

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2019 год и аудиторское заключение
независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|--|----------|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | 1-4 |
| БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 Г. | 5 |
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 Г. | 7 |
| ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 Г. | 9 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 Г. | 17 |
| СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 Г. | 19 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 Г. | 23 |
| ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2019 ГОД | |
| ВВЕДЕНИЕ | 25 |
| 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 25 |
| 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации | 25 |
| 1.2. Операционная среда | 26 |
| 1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности | 27 |
| 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 28 |
| 3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ | 28 |
| 4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА | 29 |
| 4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий | 29 |
| 4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок | 46 |
| 4.3. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации | 48 |
| 4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 49 |
| 4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год | 50 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА | 51 |
| 5.1. Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях | 51 |
| 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 51 |
| 5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 52 |
| 5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 55 |
| 5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 55 |
| 5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 55 |
| 5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 55 |
| 5.8. Прочие активы | 58 |
| 5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 58 |
| 5.10. Средства кредитных организаций | 58 |
| 5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 58 |
| 5.12. Государственная помощь и субсидии | 59 |
| 5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 59 |
| 5.14. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 59 |
| 5.15. Прочие обязательства | 59 |
| 5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы | 60 |
| 5.17. Уставный капитал | 61 |

| | |
|--|----|
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 61 |
| 6.1. Процентные доходы и расходы | 61 |
| 6.2. Комиссионные доходы и расходы | 62 |
| 6.3. Прочие операционные доходы | 62 |
| 6.4. Операционные расходы | 63 |
| 6.5. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. | 63 |
| 6.6. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов | 63 |
| 6.7. Информация о сумме курсовых разниц | 65 |
| 6.8. Возмещение (расход) по налогам | 65 |
| 6.9. Информация о вознаграждении работникам | 67 |
| 6.10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию | 67 |
| 6.11. Информация о затратах на исследования и разработки | 67 |
| 6.12. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов | 67 |
| 7. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 67 |
| 8. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 67 |
| 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ | 67 |
| 10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 68 |
| 11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 68 |
| 11.1. Информация о собственных средствах (капитале) | 68 |
| 11.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала | 70 |
| 12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ | 71 |
| 12.1. Цели, политики и процедуры управления риском | 71 |
| 12.2. Кредитный риск | 71 |
| 12.3. Рыночный риск | 81 |
| 12.4. Страновой риск | 82 |
| 12.5. Риск ликвидности | 83 |
| 12.6. Валютный риск | 85 |
| 12.7. Правовой риск | 87 |
| 12.8. Налоговый риск | 88 |
| 13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 88 |
| 14. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ | 88 |
| 15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 89 |
| 16. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ | 91 |
| 16.1. Выплаты на основе долевых инструментов | 94 |
| 17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 94 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «МС Банк Рус»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества МС Банк Рус (далее – «Банк») за 2019 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2019 год;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2019 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой отчетности в соответствии с РСБУ и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что годовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

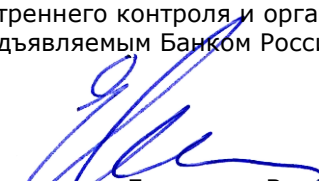
1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банком по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


 Пономаренко Екатерина Владимировна,
 руководитель задания

25 марта 2020 года



Компания: Акционерное общество МС Банк Рус

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано регистрационным учреждением Московская регистрационная палата 30 октября 1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739094250

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 007772881, выдано 21.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Место нахождения: 117485, г. Москва, ул. Обручева, дом 30/1, строение 2

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45293566000 | 29418720 | 2789 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|--|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1 | 271 372 | 566 207 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 5.1 | 729 546 | 766 264 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 5.1 | 164 225 | 131 625 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 5.1 | 15 974 | 11 776 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.2 | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5.3 | 26 895 785 | - |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | 5.3 | - | 19 047 555 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.4 | - | - |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 5.5 | - | - |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5.6 | - | - |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | - | 64 227 | 59 418 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | - | 108 746 | 210 904 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5.7 | 405 741 | 411 919 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - |
| 13 | Прочие активы | 5.8 | 261 970 | 177 169 |
| 14 | Всего активов | - | 28 753 361 | 21 251 212 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 5.9 | - | - |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | 23 898 461 | 18 965 593 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | 5.10 | - | - |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.11 | 23 898 461 | 18 965 593 |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | - | 548 856 | 357 008 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.13 | - | - |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | - | - | - |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 5.14 | - | - |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | 61 255 | 1 624 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | - | - | - |
| 21 | Прочие обязательства | 5.15 | 317 208 | 246 356 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5.16 | 1 710 | 20 |
| 23 | Всего обязательств | - | 24 278 634 | 19 213 593 |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 5.17 | 2 030 450 | 1 395 000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | - | - |
| 26 | Эмиссионный доход | 5.17 | 1 501 261 | 1 097 750 |
| 27 | Резервный фонд | 5.17 | 115 768 | 115 768 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | - | - |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | - | - |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | - | - |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | - | - |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 11.1 | 500 000 | - |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | - | - |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | - | - |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 327 248 | (570 899) |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 4 474 727 | 2 037 619 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 5.16 | 334 301 | 61 326 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | - | - |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | - | - |

Председатель Правления

Саваии Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

М.П.

25 марта 2020 года



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45293566000 | 29418720 | 2789 |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 6.1 | 3 685 069 | 2 445 195 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 17 397 | 10 371 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 3 667 672 | 2 434 824 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | - | - |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | - | - |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6.1 | 1 536 348 | 1 026 672 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 570 | 927 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 1 535 778 | 1 017 445 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | - | - |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 2 148 721 | 1 418 523 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 6.6 | (270 409) | (329 266) |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | (12 820) | (3 963) |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 1 878 312 | 1 089 257 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 8а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | - | - |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | - | - |
| 9а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | - | - |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.7 | 2 750 | 2 831 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.7 | (1 471) | 1 990 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | - | - |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | - | - |
| 14 | Комиссионные доходы | 6.2 | 183 871 | 139 862 |
| 15 | Комиссионные расходы | 6.2 | 198 436 | 154 954 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 16а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | - | - |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | - | - |
| 17а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | - | - |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 6.6 | (19 468) | (2 599) |
| 19 | Прочие операционные доходы | 6.3 | 49 825 | 19 409 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 1 895 383 | 1 095 796 |
| 21 | Операционные расходы | 6.4 | 972 310 | 789 034 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 6.8 | 923 073 | 306 762 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 6.8 | 352 111 | 182 112 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 570 075 | 120 643 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 887 | 4007 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 570 962 | 124 650 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 570 962 | 124 650 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | | |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | - | - |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | - | - |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | - | - |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | | |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | - |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | - | - |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | - | - |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | - | - |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | - | - |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 570 962 | 124 650 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2020 года



Ющ.

[Handwritten signature]

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45293566000 | 29418720 | 2789 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 1 января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | | | |
| | | 11.1 | 3 531 711 | 2 492 750 | 24,26 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 11.1 | 3 531 711 | 2 492 750 | 24,26 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | - | - | |
| 2. | Нераспределенная прибыль (убыток): | | (570 899) | (695 549) | 35 |
| 2.1 | прошлых лет | 11.1 | (570 899) | (695 549) | 35 |
| 2.2 | отчетного года | 11.1 | - | - | |
| 3 | Резервный фонд | | 115 768 | 115 768 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 3 076 580 | 1 912 969 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | - | - | |
| 8 | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | - | - | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 284 640 | 266 406 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | - | - | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | - | - | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | - | - | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 198 378 | 81 388 | 35 |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | - | - | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|--|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | - | 54 386 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | - | - | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | - | - | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | - | - | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | - | - | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | | 483 018 | 402 180 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28) | | 2 593 562 | 1 510 789 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 500 000 | 500 000 | 16.2 |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 500 000 | 500 000 | 16.2 |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 500 000 | 500 000 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | - | - | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | - | - | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | - | - | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | - | - | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | - | - | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) | | 500 000 | 500 000 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 3 093 562 | 2 010 789 | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 980 467 | 1 227 004 | 32,35 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 980 467 | 1 227 004 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 18 511 | 259 328 | 35 |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | - | - | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | - | - | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | - | - | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | - | - | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | - | - | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | - | - | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | - | - | |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | - | - | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | - | - | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 18 511 | 259 328 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | | 961 956 | 967 676 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 4 055 518 | 2 978 465 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 30 393 530 | 22 119 276 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 30 393 530 | 22 119 276 | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 30 375 019 | 21 859 948 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 8.533 | 6.83 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 10.178 | 9.091 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 13.351 | 13.625 | |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 6.75 | 6.375 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.25 | 1.875 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0 | 0 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 4.0333 | 2.3302 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5 | 4.5 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6 | 6 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8 | 8 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | - | - | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 281 103 | 156 518 | 10 |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|--|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | - | - | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | - | - | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | - | - | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.mcbankrus.ru/about/rgi.php

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | ... |
|-----------------------------------|---|--|--|-----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | АО МС Банк Рус | ООО «МСФР» | |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10102789В | не применимо | |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | | | |
| Регулятивные условия | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III») | не применимо | не применимо | |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III») | базовый капитал | добавочный капитал | |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | не применимо | не применимо | |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | субординированный кредит (депозит, заем) | |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 2 030 450 (RUB) | 500 000 (RUB) | |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 2 030 450 (RUB) | 500 000 (RUB) | |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 12.10.2001, 24.04.2003, 21.11.2013, 28.01.2019 | 02.08.2018 | |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | бессрочный | |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | без ограничения срока | |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | не применимо | нет | |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо | нет | |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | нет | |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо | фиксированная ставка | |
| 18 | Ставка | не применимо | 7 | |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | да | не применимо | |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы) | |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | не применимо | нет | |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | |
| 23 | Конвертируемость инструмента | не применимо | конвертируемый | |

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | ... |
|--------------|--|-------------------------------------|---|-----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | | <p>Законодательно установленным основанием для мены является наступление одного из следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - значение Норматива Н1.1, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5.125 процентов в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении, определенном нормативными актами Банка России) в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней; - Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика; - Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» По инициативе Заемщика может осуществляться мена в целях увеличения уставного капитала Заемщика (мена предусмотрена договором). <p>В этом случае решение о мене принимается Общим собранием акционеров заемщика.</p> | |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | полностью или частично | |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо | |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | обязательная, по усмотрению | |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | базовый капитал | |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | АО МС Банк Рус | |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | да | нет | |

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | ... |
|--------------|--|--|---|-----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Банк России в соответствии с п.5 ст.189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) Банка оказался меньше размера ее уставного капитала и Банк не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» | не применимо | |
| 32 | Полное или частичное списание | всегда частично | не применимо | |
| 33 | Постоянное или временное списание | постоянный | не применимо | |
| 34 | Механизм восстановления | не применимо | не применимо | |
| 34а | Тип субординации | не применимо | не применимо | |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо | Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. | |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | да | да | |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | не применимо | |

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.mcbankrus.ru/about/rgi.php

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2020 года



Юоч

[Handwritten signature]

Саваи Норихиро

Пономарева И.В.

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45293566000 | 29418720 | 2789 |

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | 9 | 1 395 000 | - | 1 097 750 | - | - | - | - | 115 768 | - | - | - | (695 549) | 1 912 969 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 1 395 000 | - | 1 097 750 | - | - | - | - | 115 768 | - | - | - | (695 549) | 1 912 969 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 124 650 | 124 650 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 124 650 | 124 650 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Эмиссия акций: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | номинальная стоимость | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | эмиссионный доход | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7.1 | приобретения | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | выбытия | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочие движения | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | | 1 395 000 | - | 1 097 750 | - | - | - | - | 115 768 | - | - | - | (570 899) | 2 037 619 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | | 1 395 000 | - | 1 097 750 | - | - | - | - | 115 768 | - | - | - | (570 899) | 2 037 619 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 327 185 | 327 185 |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | | 1 395 000 | - | 1 097 750 | - | - | - | - | 115 768 | - | - | - | (243 714) | 2 364 804 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 570 962 | 570 962 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 570 962 | 570 962 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Эмиссия акций: | | 635 450 | - | 403 511 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 038 961 |
| 18.1 | номинальная стоимость | | 635 450 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 635 450 |
| 18.2 | эмиссионный доход | | - | - | 403 511 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 403 511 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19.1 | приобретения | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19.2 | выбытия | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | - | - | - | - | - | - | - | - | 500 000 | - | - | - | 500 000 |
| 23 | Прочие движения | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Данные за отчетный период | | 2 030 450 | - | 1 501 261 | - | - | - | - | 115 768 | 500 000 | - | - | 327 248 | 4 474 727 |

Председатель Правления Саваии Норихиро

1104 Пономарева И.В.

М.П.

25 марта 2020 года



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45293566000 | 29418720 | 2789 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 1 января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение, процент | | | | |
|---|--|-----------------|-------------------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | 11.1 | 2 593 562 | 2 554 781 | 2 519 560 | 2 613 175 | 1 510 789 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 2 752 382 | 2 743 520 | 2 761 238 | 2 581 782 | |
| 2 | Основной капитал | 11.1 | 3 093 562 | 3 054 781 | 3 019 560 | 3 113 175 | 2 010 789 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 3 252 382 | 3 243 520 | 3 261 238 | 3 081 782 | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 11.1 | 4 055 518 | 3 912 649 | 4 148 768 | 4 349 967 | 2 978 465 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 4 112 485 | 3 996 644 | 3 915 532 | 3 599 495 | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 11.2 | 30 375 019 | 28 200 050 | 26 556 449 | 23 200 933 | 21 859 948 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 11.2 | 8.533 | 9.058 | 9.486 | 11.144 | 6.832 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 9.591 | 10.09 | 10.823 | 11.657 | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 11.2 | 10.178 | 10.831 | 11.369 | 13.276 | 9.097 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 11.334 | 11.929 | 12.783 | 13.915 | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | 11.2 | 13.351 | 13.875 | 15.622 | 18.749 | 13.625 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 14.34 | 14.701 | 15.349 | 16.253 | |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение, процент | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----------------|-------------------------------|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|---|----------------------|--------------|
| | | | на отчетную дату | | | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | | | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | | 5 | | | 6 | | | 7 | | | 8 | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.25 | | | 2.125 | | | 2 | | | 1.875 | | | 1.875 | | |
| 9 | Антициклическая надбавка | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | 2.25 | | | 2.125 | | | 2 | | | 1.875 | | | 1.875 | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 4.0333 | | | 4.5579 | | | 4.986 | | | 6.644 | | | 2.33 | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 29 216 893 | | | 27 243 876 | | | 26 146 404 | | | 23 037 532 | | | 21 882 805 | | |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 10.588 | | | 11.213 | | | 11.549 | | | 13.513 | | | 9.189 | | |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 10.845 | | | 12.323 | | | 12.037 | | | 13.3 | | | - | | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | 68.391 | | | 69.125 | | | 107.781 | | | 82.593 | | | 101.188 | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | 84.505 | | | 78.797 | | | 94.721 | | | 92.887 | | | 91.748 | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | 110.53 | | | 109.746 | | | 105.289 | | | 107.304 | | | 105.01 | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | Максимальное значение | количество нарушений | длительность | Максимальное значение | количество нарушений | длительность | Максимальное значение | количество нарушений | длительность | Максимальное значение | количество нарушений | длительность | Максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 15.47 | | | 15.34 | | | 15.3 | | | 6.4 | | | 8.7 | | |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | 21.41 | | | 21.592 | | | 21.694 | | | 5.424 | | | 6.299 | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | 0.056 | | | 0.063 | | | 0.014 | | | 0.014 | | | 0.022 | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение, процент | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|---|----------------------|--------------|
| | | | на отчетную дату | | | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | | | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | | 5 | | | 6 | | | 7 | | | 8 | | |
| | приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | Максимальное значение | количество нарушений | длительность | Максимальное значение | количество нарушений | длительность | Максимальное значение | количество нарушений | длительность | Максимальное значение | количество нарушений | длительность | Максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 0.03 | | | 0.03 | | | | | | | | | | | |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | - | | | - | | | - | | | - | | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 28 753 361 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | - |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | - |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | - |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 33 376 |
| 7 | Прочие поправки | | 647 243 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 28 139 494 |

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма тыс. руб. |
|---|--|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 29 666 535 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 483 018 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 29 183 517 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | - |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | - |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | - |
| 8 | Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | - |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | - |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | - |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | - |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | - |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | - |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | - |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | - |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | - |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 332 591 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 299 215 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 33 376 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 3 093 562 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 29 216 893 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 10.59 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
25 марта 2020 года



Ю.О.Ч.

[Handwritten signature]

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45293566000 | 29418720 | 2789 |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 1 072 861 | 443 615 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 3 638 060 | 2 402 770 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | (1 465 131) | (916 219) |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 180 004 | 125 574 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | (197 560) | (154 954) |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | - | - |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | - | - |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 2 750 | 2 831 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 48 717 | 15 376 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | (885 547) | (689 001) |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | (248 432) | (342 762) |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | (2 905 261) | 174 050 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | (32 600) | (75 154) |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | (7 740 326) | (10 271 123) |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | (5 562) | (100 017) |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | - | - |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | - | - |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 4 868 818 | 9 821 344 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | - | - |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 4 409 | 799 000 |
| 1.3 | Итого (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | (1 832 400) | 617 665 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | - |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | - |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | (75 161) | (176 911) |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 4 555 | 6 220 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | - | - |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | (70 606) | (170 691) |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 1 538 961 | - |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | - | - |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | - | - |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | - | - |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 1 538 961 | - |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | (1 471) | 1 990 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | | |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5.1 | 1 202 209 | 753 245 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 5.1 | 836 693 | 1 202 209 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2020 год



Ющ.

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2019 ГОД**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Акционерным обществом МС Банк Рус (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

Настоящая годовая отчетность подписана Руководством Банка 25 марта 2020 года и будет утверждена Акционерами Банка в срок до 05 июня 2020 года.

Полный состав годовой отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет: (www.mcbankrus.ru).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ») в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2789 от 14 ноября 2014 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2789 от 14 ноября 2014 года.

Адрес Банка: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов.

На 1 января 2020 года Банк имеет 29 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями. С начала 2019 года были открыты 6 операционных касс.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 8 июня 2011 года за номером 991.

Списочная численность персонала по состоянию на 1 января 2020 года составила 246 человек, по состоянию на 1 января 2019 года – 217 человек.

В настоящее время Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

1. Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, предоставление автокредитов и других потребительских ссуд, осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, проведение операций с иностранной валютой.

2. Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, переводы без открытия счетов по поручению физических лиц.

Банковский розничный бизнес (автокредитование) рассматривается в качестве стратегического направления развития Банка. Основной деятельностью Банка на рынке розничного бизнеса является автокредитование розничных покупателей, приобретающих автомобили в официальных дилерских центрах. Объем, структура и стабильность клиентской базы являются факторами, определяющими успешность деятельности Банка, и оказывают существенное влияние на перспективы его развития. В частности, взаимодействие с дистрибьютором и дилерской сетью Mitsubishi обеспечивает наличие постоянной и растущей клиентской базы.

Mitsubishi предлагает автомобили в сегменте спортивно-утилитарных compact, medium и large моделей повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей и которые имеют преобладающую долю в кредитном портфеле Банка (данные согласно внутренней аналитике розничного кредитного портфеля АО МС Банк Рус за 2019 календарный год). На основе анализа, проведенного официальным дистрибьютором автомобилей марки Mitsubishi – компанией ООО ММС Рус, каждый третий розничный покупатель автомобиля Mitsubishi является клиентом Банка по результатам 2017-2019 г. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Банк так же продолжит наращивать объемы автокредитования за счет выхода на рынок автомобилей с пробегом, реализуемых через официальные дилерские центры. Развитие корпоративного бизнеса Банка предполагает сохранение лояльности имеющегося круга клиентов, привлечение на обслуживание новых целевых групп клиентов, выстраивание с ними доверительных отношений и поддержание долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества. Для корпоративных клиентов Банк стремится предложить полный перечень услуг, который включает расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и размещение временно свободных средств на расчетных счетах, срочные депозиты.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности от Рейтингового агентства «Эксперт РА» - ruA-, прогноз «позитивный» от 14 октября 2019 года.

1.2. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 год оказали такие банковские операции, как:

- операции кредитования юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению клиентов – физических лиц;

А также на формирование финансового результата за 2019 год оказали влияние:

- эффект от корректировки резервов на возможные потери, определяемых в соответствии с Положением Банка России №590-П¹, до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых в соответствии с Положением Банка России №604-П², №605-П³;
- эффект от введения концепции применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с Положениями Банка России №604-П, №605-П и №606-П путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности по состоянию на 1 января 2019 года по решению Банка в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет.

Финансовые результаты за 2019 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

На основании решения акционера о распределении чистой прибыли за 2018 год Банк произвел погашение убытков прошлых лет.

¹ Положение Банка России от 27 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение №590-П»)

² Положение Банка России от 2 октября 2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение №604-П»)

³ Положение Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение №605-П»)

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств и Отчет об изменениях в капитале кредитной организации представлены за 2019 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимой датой является 1 января 2019 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2019 год.

Годовая отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах Российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

| | <u>1 января 2020 года</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
|------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Рубль/Доллар США | 61.9057 | 69.4706 |
| Рубль/Евро | 69.3406 | 79.4605 |

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк не возглавляет и не входит в какую-либо банковскую (консолированную) группу, но является участником банковского холдинга, в который также входят акционеры Банка:

Ес-Инвест Б.В., частная компания с ограниченной ответственностью, и ООО «МСФР».

По состоянию на 1 января 2020 года 100% выпущенных акций Банка владели акционеры:

| | <u>1 января 2020 года, %</u> |
|---|----------------------------------|
| Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций: | |
| Ес-Инвест Б.В. (Es-Invest B.V.) (Нидерланды) | 68,7% |
| ООО «МСФР» | 31,3% |
| Итого | 100% |

По состоянию на 1 января 2019 года 100% выпущенных акций Банка владел один акционер:

| | <u>1 января 2019 года, %</u> |
|---|----------------------------------|
| Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций: | |
| Ес-Инвест Б.В. (Es-Invest B.V.) (Нидерланды) | 100% |
| Итого | 100% |

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года конечными собственниками Банка являются Петров А.С. (15%) и Мицубиси Корпорейшн (85%).

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

С 1 января 2019 года вступили в силу новые нормативные документы Банка России Положение № 604-П, Положение № 605-П, Положение № 606-П, направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также с отражением в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9 путем корректировок резервов на возможные потери, которые рассчитываются в соответствии с пруденциальными требованиями Банка России.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29.12.2018 г. № 555-ПР. Основные изменения в Учетной политике на 2019 год по сравнению с Учетной политикой 2018 года обусловлены вступлением в силу указанных выше нормативных документов Банка России и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности, регламентируемых Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением от 27 февраля 2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Эффект от реализации с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете был отражен по решению Банка путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (смотрите в Пояснении 4.2 «Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок» настоящей Пояснительной информации).

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IFRS) 9:

1. способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов (Solely Payments of Principle and Interests, далее – «SPPI»);
2. уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требования или ценных бумаг;
3. критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам;
4. периодичность отражения в бухгалтерском учете:
 - признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств – на ежедневной основе с учетом особенностей по операциям автокредитования физических лиц;
 - корректировок стоимости финансовых активов и обязательств до амортизированной стоимости – на ежедневной основе с учетом особенностей по операциям автокредитования физических лиц;
 - корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – на ежемесячной основе;

5. изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов (например, доходов и расходов будущих периодов), а также исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов (например, доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, и доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году);
6. рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами бухгалтерского учета, что обусловлено переходом на МСФО 9 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, в том числе связанных с реализацией принципов МСФО (IFRS) 9, представлено ниже.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы и расходы. Банк начисляет процентные доходы расходы в соответствии с условиями договора (далее – договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка существенно отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР – процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР – процентные расходы).

Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности, установленных в Учетной политике.

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

Процентные доходы и расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств в установленных Учетной политикой случаях. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, признаются процентными или операционными доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС. Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о финансовых результатах, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов и прочее.

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход. К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход.

Перечень комиссий. В расчет стоимости финансового инструмента могут быть включены, например, следующие комиссии:

- за выдачу кредита;
- непосредственно связанные с приобретением финансовых активов;
- за открытие кредитной линии;
- за поддержание открытой кредитной линии;
- за пролонгацию кредита (иного договора на размещение денежных средств);
- непосредственно связанные с привлечением финансовых обязательств;
- прочие комиссии, непосредственно связанные с кредитованием;
- субсидии – сумма денежных средств компенсационного характера для возмещения Банку выпадающих доходов по выданным Банком кредитам (за исключением государственных субсидий).

Если затраты по сделке признаются незначительными, они подлежат списанию на расходы единовременно.

Если прочие доходы по сделке признаются незначительными, они подлежат списанию на доходы единовременно.

Особенности отражения затрат по сделке и прочих доходов, связанных с автокредитованием физических лиц:

- сумма субсидии от Минпромторга по выпадающим процентным доходам по автокредитам физических лиц за отчетный месяц подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца как операционные доходы (символ ОФР 21115);
- субсидия дистрибьютора по автокредитам физических лиц рассчитывается на ежемесячной основе и подлежит единовременному возмещению Дистрибьютором в полной сумме за весь срок кредитного договора. Субсидия является существенным доходом банка и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора. Таким образом, в последний рабочий день по кредиту с субсидией от дистрибьютера, выданному в отчетном месяце, происходит пересчет амортизированной стоимости с учетом ЭПС, при этом производятся корректировочные проводки по приведению первоначальной амортизированной стоимости к амортизированной стоимости с учетом ЭПС;
- агентские вознаграждения от страховых компаний (в части существенных прочих доходов), а также агентские вознаграждения дилерам (в части существенных затрат по сделке) по автокредитам физических лиц, выданным в отчетном месяце, первоначально отражаются в следующем месяце не позднее последнего рабочего дня в связи с невозможностью определения/расчета сумм в периоде признания кредитов, без включения в ЭПС в отличие от субсидии дистрибьютора. Амортизация осуществляется линейным методом на период срока действия кредита;
- вознаграждения Банку от страховых компаний за заключение договоров КАСКО и подобные по автокредитам физических лиц отражаются единовременно как комиссионные доходы (символ ОФР 12115) в связи с неопределенностью их получения на дату признания кредита и особенностями расчета.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446-П, № 579-П, № 604-П, № 605-П, № 606-П.

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

При начислении доходов и расходов по длящимся договорам Банк руководствуется п. 3.2 Положения № 446–П и МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями». Доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора. Доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты).

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности. Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ). Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор - классификацию:

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Банк по всем финансовым активам применяет Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется:

- ежемесячно на последний календарный день месяца,
- на даты полного, частичного и досрочного погашения (возврата).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своей бизнес-модели.

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

Обесценение. В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). При этом в балансе должны отражаться корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ не реже одного раза в месяц.

С 1 января 2019 года Банк отражает корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- денежные средства;
- средства в ЦБ РФ и в кредитных организациях;
- чистая ссудная задолженность;
- прочие финансовые активы (дебиторская задолженность);
- прочие финансовые обязательства.

При расчете ожидаемых убытков по кредитам (далее - ECL) Банк применяет различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа инструмента, а также допущений, используемых в этих моделях (включая предположения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска), руководство применяет профессиональное суждение.

ECL признаются через резерв под убытки в сумме равной:

- 12-месячным ECL (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты);;
- ECL за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие в случае всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента).

Резерв под ECL за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания. Критерии оценки значительного повышения кредитного риска описаны ниже. Для всех остальных финансовых инструментов ECL оцениваются в размере 12-месячных ECL.

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

- вероятность дефолта (далее - PD);
- убытки в случае дефолта (далее - LGD);
- сумма требований, подверженная риску в случае дефолта (EAD).

Указанные показатели, как правило, рассчитываются на основе внутренних и внешних статистических моделей и других исторических данных и корректируются с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности дефолта.

PD представляет собой оценку вероятности дефолта в течение определенного периода времени и оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет проводится на основе статистических рейтинговых моделей и оценивается с использованием рейтинговых инструментов с учетом различных категорий контрагентов и рисков. Эти статистические модели основаны на рыночных данных (если таковые имеются), а также внутренних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы.

LGD представляет собой оценку уровня потерь в случае дефолта. Показатель LGD рассчитывается исходя из разницы между причитающимися по договору денежными потоками и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, с учетом денежных потоков от имеющегося обеспечения. Расчет производится на основе дисконтированных денежных потоков, при этом дисконтирование производится по эффективной процентной ставке по инструменту.

EAD представляет собой оценочную сумму требований, подвергаемую риску, на момент дефолта с учетом ожидаемых изменений суммы требований после отчетной даты, включая выплаты основной суммы и процентов, а также ожидаемые выборки средств по открытым обязательствам по предоставлению кредитов. Банк использует модели EAD, которые отражают характеристики ее портфелей кредитов.

ECL представляют собой взвешенную по вероятности оценку текущей стоимости кредитных потерь. Они рассчитываются как текущая стоимость разницы между причитающимися по договору и ожидаемыми денежными потоками, дисконтированными по эффективной процентной ставке, с учетом взвешенного по вероятности влияния нескольких будущих экономических сценариев.

Банк оценивает ECL на индивидуальной основе или на коллективной основе для портфелей кредитов, которые имеют сходные характеристики экономического риска. Оценка резерва по убыткам будет основываться на текущей стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, независимо от того, измеряется он на индивидуальной или на коллективной основе.

При оценке ECL на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Банк будет оценивать характеристики кредитного риска по группам инструментов на постоянной основе на предмет сохранения признаков однородности.

Значительное повышение кредитного риска

Банк осуществляет мониторинг всех финансовых активов, выданных кредитных обязательств и финансовых гарантий, которые подпадают под требования к обесценению для оценки того, произошло ли значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае значительного увеличения кредитного риска Банк будет оценивать размер резерва под убытки исходя из ECL за весь срок.

При оценке того, значительно ли повысился кредитный риск по определенному финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк сравнивает риск дефолта по этому финансовому инструменту на отчетную дату (с учетом оставшегося срока погашения инструмента) с ожидаемым риском наступления дефолта (с учетом оставшегося срока погашения) на дату первоначального признания инструмента.

При оценке Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию (количественную и качественную) с учетом исторических и прогнозных данных, получение которых возможно без нецелесообразных затрат средств и времени, на основе прошлого опыта Банка и экспертной оценки кредитов.

Учитывая, что значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, данное изменение в PD, в абсолютном выражении, будет более значительным для финансовых инструментов с более низким начальным PD, чем для финансовых инструментов с более высоким показателем PD.

В случае просрочки платежей по договору более, чем на 30 дней, Банк признает значительное повышение кредитного риска и относит актив к Стадии 2 модели обесценения, т. е. резерв под убытки измеряется с учетом ECL за весь срок.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Кредитно-обесцененные активы относятся к Стадии 3 модели обесценения.

Определение дефолта

Определение дефолта является критически важным для определения ECL. Определение дефолта используется при расчете суммы ECL и при определении базы для расчета резерва под убытки (12-месячные ECL или ECL за весь срок), поскольку значение дефолта является компонентом показателя вероятности дефолта (PD) и оказывает влияние как на оценку ECL, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

- Заемщик допустил просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Банком; или
- Заемщик вряд ли полностью выполнит свои кредитные обязательства перед Банком.

Определение дефолта соответствующим образом адаптировано для отражения характеристик различных типов активов.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательства положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то он продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

Списание активов. Ссуды списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в бухгалтерском балансе. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в бухгалтерском балансе следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для обязательств по предоставлению займов: как оценочное обязательство;

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца;
- на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат привлеченных денежных средств.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в отчете о финансовом положении как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировал какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

Критерии существенности:

Затраты по сделке. Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности более 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.

Прочие доходы по сделке. Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.

Субсидия от дистрибьютора по автокредитам физическим лицам является существенным доходом банка всегда и подлежит включению в ЭПС по выданным за отчетный месяц кредитам в последний рабочий день каждого месяца для амортизации методом ЭПС в течение срока договора.

Первоначальное признание. При первоначальном признании финансового инструмента в случаях, предусмотренных п.В4 МСФО (IFRS) 9, проверяется соответствие цены сделки и справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов кредитная организация использует процентную ставку на основе следующих источников:

- Для межбанковских кредитов и депозитов — средняя ставка в рублях по межбанковским кредитам, которая публикуется на официальном сайте Банка России на дату выдачи кредита (депозита).
- Процентной ставки (доходность к погашению) по облигациям и другим долговым обязательствам, которые обращаются на рынке, выданные (привлеченные) кредитными организациями с аналогичными рейтингами. При несовпадении рейтингов применяются поправочные коэффициенты на кредитный риск.

По привлеченным субординированным инструментам (займам, кредитам, депозитам, кроме облигаций) кредитная организация использует доходность к погашению облигаций, выпущенных в той же валюте и на сопоставимый срок эмитентом с сопоставимым рейтингом. При отличии рейтинга эмитента от рейтинга кредитной организации (при отсутствии какого-либо рейтинга) применяются дополнительные корректировки на кредитный риск.

При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 10 % от полученной ставки.

По кредитам предоставленным юридическим лицам и физическим лицам в рублях принимается средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты выдачи кредита. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 25 % от средней ставки.

Метод ЭПС. При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если:

- разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %. В этом случае применяется линейный метод;
- к финансовым обязательствам (депозитам), срок возврата которых менее одного года при первоначальном признании, в т.ч. дата возврата которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной (+/- 10%) для финансовых обязательств, срок возврата которых более одного года;
- к финансовым обязательствам (депозитам) со сроком возврата по требованию (сроком до востребования).

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка). Изменение справедливой стоимости (переоценка) считается существенным, если оно превышает 5 % от прежней оценки.

Существенное изменение условий финансового инструмента. Для определения существенности изменений договора финансового инструмента кредитная организация применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном Банке с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, по которым нет риска потерь. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

| Группа основных средств | Срок полезного использования, лет |
|--|---|
| Офисное и компьютерное оборудование | 4-15 |
| Серверное оборудование | 5 |
| Транспорт и прочее оборудование | 3-5 |
| Капитальные вложения (улучшения арендованного имущества) | Срок полезного использования арендуемого актива |

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Критерии существенности:

- по срокам полезного использования – более 1 года;
- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом – более 10 %;
- стоимости затрат на капитальный ремонт по отношению к стоимости объекта в целом – 10 % от стоимости объекта;
- стоимости затрат на технический осмотр и техническое обслуживание объектов основных средств, кроме недвижимости, по отношению к стоимости объекта в целом не устанавливаются, т.к. затраты не существенны;
- стоимостной лимит – 100 000 руб.;
- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств Банк, применяющий пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, не включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Обесценение активов. Проверка на обесценение активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), Международными стандартами финансовой отчетности и Письмом Банка России от 30 декабря 2013 г. № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение»».

Актив, подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, если его стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает возмещаемую стоимость.

Если возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, меньше его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, то признается убыток от обесценения.

Убытки от обесценения — это сумма, на которую стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает его возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения признаются в составе расходов за отчетный период, если актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Кредитная организация должна на конец каждого отчетного периода оценить, нет ли каких-либо признаков обесценения активов.

Согласно Положению № 448-П:

- В соответствии с п. 2.32 объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.
- На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился (п. 2.33).
- В соответствии с п. 4.10 недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
- На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного года, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Срок полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя:

- из срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации. Нематериальные активы с конечным сроком полезного использования как правило амортизируются Банком в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, определяемого на основе Профессионального суждения.

Прекращение признания нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нематериальных активов. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Банк определяет на конец каждого отчетного года наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Неопределенный срок полезного использования

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация должна ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о *финансовых результатах*, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в *отчете о финансовых результатах* по строке «Возмещение (расход) по налогам».

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банка должна будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 9, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов банка России по бухгалтерскому учету».

По решению Банка эффект перехода был отражен в бухгалтерском учете путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет.

В таблице ниже представлено влияние применения принципов МСФО (IFRS) 9 на статьи бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

| Наименование статей на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9 | Наименование статей на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9 | Первоначально отражено на 1 января 2019 года | Реклассификация | Переоценка | Пересмотрено на 1 января 2019 года |
|--|--|---|------------------------|-------------------|---|
| Финансовые активы | | | | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 766 264 | - | - | 766 264 |
| Средства в кредитных организациях | Средства в кредитных организациях | 11 776 | - | 91 | 11 867 |
| Чистая ссудная задолженность | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 20 077 020 | (1 029 465) | 390 053 | 19 437 608 |
| Отложенный налоговый актив | Отложенный налоговый актив | 210 904 | - | (66 638) | 144 266 |
| Прочие финансовые активы | Прочие финансовые активы | 217 604 | (82 504) | 3 688 | 138 788 |
| Итого финансовые активы | | 21 283 568 | (1 111 969) | 327 194 | 20 498 793 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 18 791 864 | 173 729 | - | 18 965 593 |
| Прочие обязательства | Прочие обязательства | 1 532 054 | (1 285 698) | - | 246 356 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 20 | - | 9 | 29 |
| Итого финансовые обязательства | | 20 323 938 | (1 111 969) | 9 | 19 211 978 |
| Источники собственных средств | | 2 608 518 | | | 2 608 518 |
| Нераспределенная прибыль | Нераспределенная прибыль | (570 899) | - | 327 185 | (243 714) |
| Итого источники собственных средств | | 2 037 619 | - | 327 185 | 2 364 804 |
| Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 | | | | 327 185 | |

4.3. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации

4.3.1. Изменения классификации

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2019 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2020 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | Первоначально отражено | Сумма реклассификации | Сумма после реклассификации |
|--|------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Чистая ссудная задолженность | 20 077 020 | (1 029 465) | 19 047 555 |
| Прочие активы | 259 673 | (82 504) | 177 169 |
| Средства клиентов | (18 791 864) | (173 729) | (18 965 593) |
| Прочие обязательства | (1 532 054) | 1 285 698 | (246 356) |

| Наименование статьи отчета о финансовых результатах | Первоначально отражено | Сумма реклассификации | Сумма после реклассификации |
|--|------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиента, не являющимся кредитными организациями | 2 426 225 | 8 599 | 2 434 824 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: по привлеченным средствам кредитных организаций | (973 073) | (53 599) | (1 026 672) |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (8 630) | (597) | (9 227) |
| Комиссионные доходы | (964 443) | (53 002) | (1 017 445) |
| Комиссионные расходы | 845 382 | (705 520) | 139 862 |
| Прочие операционные доходы | (953 263) | 798 309 | (154 954) |
| Прочие операционные расходы | 67 198 | (47 789) | 19 409 |

| Наименование статьи отчета о движении денежных средств | Первоначально отражено | Сумма реклассификации | Сумма после реклассификации |
|--|------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Проценты полученные | 2 394 171 | 8 599 | 2 402 770 |
| Проценты уплаченные | (862 620) | (53 599) | (916 219) |
| Комиссии полученные | 831 094 | (705 520) | 125 574 |
| Комиссии уплаченные | (953 263) | 798 309 | (154 954) |
| Прочие операционные доходы | 63 165 | (47 789) | 15 376 |

4.3.2. Корректировки ошибок

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

В отчетном и предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в годовой отчетности Банка обнаружено не было.

4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банка учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Смотрите Пояснение 4 и 12.2 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Смотрите Пояснения 4 и 12.2 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения. Смотрите Пояснения 4 и 12.2 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Отложенные налоговые активы и обязательства. В 2019 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода (квартала) на основании Ведомости расчета и Профессионального суждения и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

По состоянию на 1 января 2020 года согласно Ведомости произведен зачет имеющихся отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА), возникших в результате налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. По итогам зачета с учетом не признанного отложенного налогового актива, в учете отражен отложенный налоговый актив в сумме 108 746 тыс. руб.

С учетом положений Учетной политики и в соответствии утвержденным Бизнес-планом на период 2017-2021 года, Банк полагает, что получение налогооблагаемой прибыли в будущем вероятно. Указанный выше вывод подтверждается данными Бизнес-Плана и прогнозным расчетом налогооблагаемой прибыли, произведенным на его основе. По итогам 2019 года Банк получил налогооблагаемую прибыль в сумме 589 105 тыс. руб.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года нового порядка отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями Банком России в соответствии с МСФО 16, а именно:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указания Банка России от 12 ноября 2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»»;
- Указания Банка России от 9 июля 2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»»;
- Указания Банка России от 22 мая 2019 г. № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»»,

а также иных нормативных документов Банка России, Приказом от 31.12.2019 года №616-ПР были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2020 год.

Ожидаемый эффект от перехода на МСФО 16 составляет:

- убыток - 381 тыс.руб.;
- арендные обязательства - 132 004 тыс.руб.;
- актив в форме права пользования – 132 738 тыс.руб.;
- амортизация активов в форме права пользования – 3 979 тыс.руб.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств и включают в себя следующие компоненты:

| | 1 января 2020 года | 1 января 2019 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства | 271 372 | 566 207 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 729 546 | 766 264 |
| Средства в кредитных организациях без риска потерь | - | 1 363 |
| За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ | <u>(164 225)</u> | <u>(131 625)</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>836 693</u> | <u>1 202 209</u> |
| Средства в кредитных организациях с риском потерь | 15 990 | 10 518 |
| За вычетом резерва на возможные потери | - | (105) |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | <u>(16)</u> | <u>-</u> |
| Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях | <u>852 667</u> | <u>1 212 622</u> |

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 1 января 2020 года и 1 января 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | <u>1 января 2020 года</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 1 131 700 | 308 141 |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 1 131 700 | 308 141 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 26 412 101 | 19 389 051 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 27 543 801 | 19 697 192 |
| За вычетом резерва под обесценение, в том числе: | - | (649 637) |
| по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | (59 495) |
| по ссудам, предоставленным физическим лицам | - | (590 142) |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (648 016) | - |
| по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | (66 220) | - |
| по ссудам, предоставленным физическим лицам | (581 796) | - |
| Итого чистая ссудная задолженность, в том числе: | 26 895 785 | 19 047 555 |
| чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 1 065 480 | 248 646 |
| чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам | 25 830 305 | 18 798 909 |

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе экономических видов деятельности представлен в таблице ниже:

| | <u>1 января 2020 года</u> | | <u>1 января 2019 года</u> | |
|---|--------------------------------------|----------------|--------------------------------------|----------------|
| | <u>Балансовая стоимость ссуд</u> | <u>Доля, %</u> | <u>Балансовая стоимость ссуд</u> | <u>Доля, %</u> |
| Анализ по секторам экономики: | | | | |
| Торговля | 435 325 | 38.5 | 305 666 | 99.2 |
| Деятельность по финансовой аренде | 696 375 | 61.5 | - | - |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | - | - | 2 475 | 0.8 |
| Итого ссуды по секторам экономики | 1 131 700 | | 308 141 | |
| За вычетом резерва на возможные потери | - | - | (59 495) | - |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (66 220) | - | - | - |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 1 065 480 | 100 | 248 646 | 100 |

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

| | 1 января 2020 года | | 1 января 2019 года | |
|---|----------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Доля, % | Балансовая стоимость ссуд | Доля, % |
| Анализ по целям кредитования: | | | | |
| Приобретение основных средств | 600 000 | 53.0 | 308 141 | 100 |
| Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств) | 419 068 | 37.0 | - | - |
| Финансирование лизинговой деятельности | 96 375 | 8.5 | - | - |
| Реконструкция нежилых зданий | 16 257 | 1.5 | - | - |
| Итого ссуды по целям кредитования | 1 131 700 | | 308 141 | |
| За вычетом резерва на возможные потери | - | - | (59 495) | - |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (66 220) | - | - | - |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 1 065 480 | 100 | 248 646 | 100 |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| | Предоставленные ссуды | За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Чистая ссудная задолженность |
|---|------------------------------|---|-------------------------------------|
| 1 января 2020 года | | | |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты) | 26 412 101 | (581 796) | 25 830 305 |
| 1 января 2019 года | | | |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты) | 19 389 051 | (590 142) | 18 798 909 |

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери по ссудам за 2019 и 2018 года. соответственно представлена в таблицах ниже:

| | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Итого |
|--|---|---|---------------------------------------|----------------|
| На 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9 | - | 59 495 | 590 142 | 649 637 |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (смотрите Примечание 4.2) | - | 2 441 | (270 641) | (268 200) |
| На 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9 | - | 61 936 | 319 501 | 381 437 |
| Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | - | 4 284 | 264 157 | 268 441 |
| Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода | - | - | (1 862) | (1 862) |
| На 1 января 2020 года | - | 66 220 | 581 796 | 648 016 |

| | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Итого |
|--------------------------------------|---|---|---------------------------------------|----------------|
| На 1 января 2018 года | - | 59 003 | 261 941 | 320 944 |
| Создание резервов под обесценение | - | 492 | 328 201 | 328 693 |
| На 1 января 2019 года | - | 59 495 | 590 142 | 649 637 |

В таблицах ниже представлен анализ чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по типам обеспечения.

| | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Итого |
|--|---|---------------------------------------|-------------------|
| На 1 января 2020 года | | | |
| Транспортные средства | 263 289 | 25 812 517 | 26 075 806 |
| Недвижимость | 84 945 | - | 84 945 |
| Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска | 717 246 | 17 788 | 735 034 |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 065 480 | 25 830 305 | 26 895 785 |

| | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Итого |
|---|---|---------------------------------------|--------------------------|
| На 1 января 2019 года | | | |
| Транспортные средства | 211 501 | 18 790 478 | 19 001 979 |
| Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска | <u>37 145</u> | <u>8 431</u> | <u>45 576</u> |
| Итого чистая ссудная задолженность | <u>248 646</u> | <u>18 798 909</u> | <u>19 047 555</u> |

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении «Риск ликвидности» настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов 100% ссуд, предоставленных клиентам были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении «Риск концентрации» настоящей Пояснительной информации.

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у Банка отсутствуют.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), у Банка отсутствуют.

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года инвестиции в дочерние и, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже.

| | 1 января 2020 года | 1 января 2019 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Основные средства | 211 473 | 129 073 |
| Нематериальные активы | 361 903 | 319 224 |
| Итого основные средства и нематериальные активы | <u>573 376</u> | <u>448 297</u> |
| Амортизационные отчисления по основным средствам | (95 040) | (74 149) |
| Амортизационные отчисления по нематериальным активам | (78 616) | (56 913) |
| Итого амортизационные отчисления | <u>(173 656)</u> | <u>(131 062)</u> |
| Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов | <u>399 720</u> | <u>317 235</u> |
| Капитальные вложения в основные средства | - | 89 142 |
| Капитальные вложения в нематериальные активы | 1 353 | 4 095 |
| Материальные запасы | 4 668 | 1 447 |
| За вычетом резервов на возможные потери | - | - |
| Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | <u>405 741</u> | <u>411 919</u> |

5.7.1. Основные средства и материальные запасы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице ниже.

| | <u>Мебель и оборудо- вание</u> | <u>Транспорт- ные средства</u> | <u>Материаль- ные запасы</u> | <u>Кап. вложения</u> | <u>Итого</u> |
|---|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|
| По первоначальной/ переоцененной стоимости | | | | | |
| 1 января 2018 года | 64 829 | 25 290 | 2 779 | 12 906 | 105 804 |
| Поступления | 15 150 | 35 431 | 13 272 | 89 142 | 152 995 |
| Выбытия | (362) | (11 265) | (14 604) | (12 906) | (39 137) |
| 1 января 2019 года | 79 617 | 49 456 | 1 447 | 89 142 | 219 662 |
| Поступления | - | - | 18 766 | 18 475 | 37 241 |
| Ввод в эксплуатацию | 87 376 | 3 788 | - | (107 617) | (16 453) |
| Выбытия | (1 360) | (7 404) | (15 545) | - | (24 309) |
| 1 января 2020 года | 165 633 | 45 840 | 4 668 | - | 216 141 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | |
| 1 января 2018 года | 57 515 | 12 180 | - | - | 69 695 |
| Амортизационные отчисления | 4 723 | 9 168 | - | - | 13 891 |
| Списано при выбытии | (362) | (9 075) | - | - | (9 437) |
| 1 января 2019 года | 61 876 | 12 273 | - | - | 74 149 |
| Амортизационные отчисления | 16 297 | 9 692 | - | - | 25 989 |
| Списано при выбытии | (1 360) | (3 738) | - | - | (5 098) |
| 1 января 2020 года | 76 813 | 18 227 | - | - | 95 040 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 88 820 | 27 613 | 4 668 | - | 121 101 |
| На 1 января 2019 года | 17 741 | 37 183 | 1 447 | 89 142 | 145 513 |

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 57 239 тыс.руб. и 52 076 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 и 2020 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

5.7.2. Аренда

В отчетном периоде заключались и действовали только договора операционной субаренды, большая часть которых, это аренда нежилых помещений для размещения Операционных касс вне кассового узла. Существенным с точки зрения стоимости арендных платежей является Договор субаренды нежилого (офисного) помещения для размещения Головного офиса Банка. Занимаемое Банком помещение расположено по адресу: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2.

Срок Договора субаренды - 11 месяцев с автоматической пролонгацией на аналогичный срок в случае отсутствия письменного уведомления сторон расторгнуть Договор, не позднее чем за 10 календарных дней до истечения срока субаренды.

Стоимость арендной платы определяется Договором и подлежит пересмотру путем заключения дополнительных соглашений к Договору, по инициативе арендодателя.

Договором предусмотрено использование помещений арендатором только в рамках разрешенного использования, определенного Договором, все улучшения и изменения должны быть согласованы с собственником занимаемого здания.

Информация о расходах по арендным платежам приведена в Пояснении 6.4.

5.7.3. Нематериальные активы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице ниже.

| | Созданное Банком програм. обеспечение | Приобре- тенное програм. обеспечение | Приобре- тенные лицензии | Вложение в создание | Итого |
|--|--|---|---|--------------------------------|----------------|
| По балансовой стоимости | | | | | |
| 1 января 2018 года | 400 | 1 255 | 284 842 | - | 286 497 |
| Поступления | 218 | - | 32 509 | 4 095 | 36 822 |
| Выбытия | - | - | - | - | - |
| 1 января 2019 года | 618 | 1 255 | 317 351 | 4 095 | 323 319 |
| Поступления | - | - | - | 37 920 | 37 920 |
| Ввод в эксплуатацию | - | 4 843 | 38 729 | (40 662) | 2 910 |
| Выбытия | - | - | (893) | - | (893) |
| 1 января 2020 года | 618 | 6 098 | 355 187 | 1 353 | 363 256 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| 1 января 2018 года | 27 | 510 | 37 696 | - | 38 233 |
| Амортизационные отчисления | 94 | - | 18 586 | - | 18 680 |
| Списано при выбытии | - | - | - | - | - |
| 1 января 2019 года | 121 | 510 | 56 282 | - | 56 913 |
| Амортизационные отчисления | 124 | 463 | 21 132 | - | 21 719 |
| Списано при выбытии | - | - | (16) | - | (16) |
| 1 января 2020 года | 245 | 973 | 77 398 | - | 78 616 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 373 | 5 125 | 277 789 | 1 353 | 284 640 |
| На 1 января 2019 года | 497 | 745 | 261 069 | 4 095 | 266 406 |

Активы, классифицированные в течение 2019 года и 2018 года как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, отсутствовали.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| | <u>1 января 2020 года</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Требования по получению комиссий, неустоек | 328 366 | 226 922 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям | 5 665 | 5 674 |
| | <u>334 031</u> | <u>229 215</u> |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (112 520) | - |
| Сумма резерва на возможные потери | <u>-</u> | <u>(94 115)</u> |
| Итого прочие финансовые активы | <u>221 511</u> | <u>135 100</u> |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Авансы уплаченные | 40 661 | 35 697 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 66 | - |
| Расходы будущих периодов | - | 9 615 |
| | <u>40 727</u> | <u>45 312</u> |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (268) | - |
| Сумма резерва на возможные потери | <u>-</u> | <u>(3 243)</u> |
| Итого прочие нефинансовые активы | <u>40 459</u> | <u>42 069</u> |
| Итого прочие активы | <u>261 970</u> | <u>177 169</u> |

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, отсутствует.

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 2019 и 2018 года, представлена в Пояснении 6.6 настоящей Пояснительной информации.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях Валютный риск и Риск ликвидности настоящей Пояснительной информации.

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации Банком не привлекались.

5.10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года привлеченные средства кредитных организаций у Банка отсутствовали.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

| | <u>1 января 2020 года</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Срочные депозиты | 22 895 000 | 17 982 000 |
| Текущие и расчетные счета | 765 682 | 809 864 |
| Обязательства по уплате процентов | <u>237 779</u> | <u>173 729</u> |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | <u>23 898 461</u> | <u>18 965 593</u> |

В состав срочных депозитов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года включен бессрочный субординированный займ в сумме 500 000 тыс. руб., привлеченный от акционера, ООО «МСФР».

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

| | <u>1 января 2020 года</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Финансовый сектор | 23 158 751 | 18 185 905 |
| Физические лица | 548 856 | 357 008 |
| Торговля | 188 788 | 405 841 |
| Прочее | <u>2 066</u> | <u>16 839</u> |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | <u>23 898 461</u> | <u>18 965 593</u> |

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, обязательства перед каждым из которых по отдельности превышает 10% собственного капитала Банка:

- по состоянию на 1 января 2020 года - привлеченные от 2-х клиентов на общую сумму 21 975 000 тыс.руб., доля которых составляет 92% от общей суммы средств клиентов;
- по состоянию на 1 января 2019 года - привлеченные от 4-х клиентов на общую сумму 17 820 521 тыс.руб, доля которых составляет 94% от общей суммы средств клиентов.

5.12. Государственная помощь и субсидии

В течении отчетного периода Банк являлся участником Государственной программы поддержки кредитования физических лиц на покупку автомобилей. При этом сумма полученных доходов по государственным субсидиям, указанная в составе процентных доходов в виде выпадающих процентных доходов составила 25 873 тыс. руб. и 47 789 тыс. руб. за 2019 и 2018 года соответственно.

5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.14. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, у Банка отсутствовали.

5.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | <u>1 января 2020 года</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Кредиторская задолженность | 159 589 | 92 777 |
| Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч. обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | 92 060 | 77 184 |
| Прочее, в т.ч. резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 29 420 | 19 726 |
| | 10 569 | 29 164 |
| | - | 29 |
| | <u>262 218</u> | <u>199 125</u> |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль) | 54 990 | 47 231 |
| Итого прочие обязательства | <u>317 208</u> | <u>246 356</u> |

Увеличение средств в расчетах включает обязательства Банка по выплате комиссионных вознаграждений дилерам в рамках оказания услуг за привлечение клиентов по агентским договорам.

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях Валютный риск и Риск ликвидности настоящей пояснительной информации.

5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

| | <u>1 января 2020 года</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов | | |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям | <u>334 301</u> | <u>61 326</u> |
| Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов | <u>334 301</u> | <u>61 326</u> |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (1 710) | - |
| Сумма резерва на возможные потери | <u>-</u> | <u>(20)</u> |

Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 29 тыс. руб.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам за 2019 и 2018 год представлена ниже.

| | <u>1 января 2019 года</u> | <u>Восстанов- ление резервов</u> | <u>Досоздание резервов</u> | <u>Эффект дисконти- рования</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|---|-------------------------------|--|--------------------------------|---|-------------------------------|
| Резервы по судебным искам | <u>29</u> | <u>(29)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера | <u>29</u> | <u>(29)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>1 января 2018 года</u> | <u>Восстанов- ление резервов</u> | <u>Досоздание резервов</u> | <u>Эффект дисконти- рования</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
| Резервы по судебным искам | <u>156</u> | <u>(4)</u> | <u>55</u> | <u>(178)</u> | <u>29</u> |
| Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера | <u>156</u> | <u>(4)</u> | <u>55</u> | <u>(178)</u> | <u>29</u> |

5.17. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 2 030 450 и 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

| | Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт. | Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, тыс. шт. | Собственные акции, выкупленные у акционеров тыс. шт. | Выпущенный уставный капитал ⁴ тыс. шт. |
|---|--|---|--|---|
| Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1 000 руб.) | | | | |
| 1 января 2018 года | 1 395 000 | - | - | 1 395 000 |
| 1 января 2019 года | 1 395 000 | - | - | 1 395 000 |
| Выпуск акций (по категориям, типам): | | | | |
| Покупка собственных акций | - | - | - | - |
| Продажа собственных акций | 635 450 | - | - | 635 450 |
| Погашение акций | - | - | - | - |
| 1 января 2020 года | 2 030 450 | - | - | 2 030 450 |

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 2019 года и в 2018 году не производилась.

На основании решения акционера о распределении чистой прибыли за 2018 год Банк произвел погашение убытков прошлых лет в сумме 124 650 тыс.руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

| | 2019 год | 2018 год |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты физическим лицам | 3 548 183 | 2 396 073 |
| Кредиты юридическим лицам | 87 002 | 21 195 |
| Кредиты банкам | 17 397 | 10 371 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 3 652 582 | 2 427 639 |
| Штрафы, пени | 29 053 | 16 873 |
| Прочие процентные доходы | 3 434 | 683 |
| Итого процентные доходы | 3 685 069 | 2 445 195 |

⁴ Кол-во акций

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

| | <u>2019 год</u> | <u>2018 год</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты юридических лиц, в т.ч. юридических лиц-нерезидентов | 1 500 778 1 409 275 | 998 531 873 259 |
| Субординированный заем | 35 000 | 18 914 |
| Срочные депозиты банков | <u>570</u> | <u>9 227</u> |
| Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | <u>1 536 348</u> | <u>1 026 672</u> |
| Прочие процентные расходы | - | - |
| Итого процентные расходы | <u>1 536 348</u> | <u>1 026 672</u> |

6.2. Комиссионные доходы и расходы

| | <u>2019 год</u> | <u>2018 год</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| Вознаграждение за осуществления переводов денежных средств | 177 367 | 134 032 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств | 4 749 | 4 422 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 1 069 | 893 |
| Прочие | <u>686</u> | <u>515</u> |
| Комиссионные доходы, всего | <u>183 871</u> | <u>139 862</u> |
| За услуги по привлечению потенциальных клиентов и информационно-аналитическое обслуживание | 133 114 | 107 116 |
| Расходы за услуги по переводам денежных средств | 50 958 | 37 269 |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 6 057 | 5 716 |
| За проведение операций с валютными ценностями | - | 116 |
| Прочие | <u>8 307</u> | <u>4 737</u> |
| Комиссионные расходы, всего | <u>198 436</u> | <u>154 954</u> |
| Чистые комиссионные доходы / (расходы) | <u>(14 565)</u> | <u>(15 092)</u> |

Специфика бизнеса Банка заключается в том, что основной вид деятельности влияет на финансовый результат в составе процентных доходов и расходов, а комиссионные доходы и расходы являются сопутствующими основному направлению деятельности.

6.3. Прочие операционные доходы

| | <u>2019 год</u> | <u>2018 год</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Доходы по госсубсидиям | 29 966 | - |
| Прочие доходы (в т.ч. доходы от предоставления прав на ПО) | 11 554 | 9 349 |
| Доходы от консультационной деятельности | 2 930 | 1 730 |
| Доходы от корректировки обязательств по оплате труда | 4 195 | 969 |
| Доход от реализации кредитов и имущества | 1 180 | 4 488 |
| Доходы прошлых лет по хоз.операциям (кор.аренды) | - | <u>2 873</u> |
| Итого прочие операционные доходы | <u>49 825</u> | <u>19 409</u> |

6.4. Операционные расходы

| | <u>2019 год</u> | <u>2018 год</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Расходы на содержание персонала | 496 424 | 410 767 |
| Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.: | 425 064 | 365 669 |
| Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения | 85 427 | 73 221 |
| Другие административные расходы | 74 122 | 61 794 |
| Арендная плата | 56 943 | 58 105 |
| Амортизация | 47 708 | 32 570 |
| Расходы на поиск и предоставление персонала | 44 632 | 42 797 |
| Плата за право пользования программным обеспечением | 38 443 | 28 728 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 32 329 | 25 786 |
| Консультационные, нотариальные и юридические услуги | 21 367 | 28 345 |
| Содержание имущества | 15 153 | 8 823 |
| Расходы на аудит | 8 940 | 5 500 |
| Прочие | 50 822 | 12 598 |
| Итого операционные расходы | <u>972 310</u> | <u>789 034</u> |

В состав операционных расходов по строке «Прочие» включены расходы по предоставленным автокредитам физическим лицам в виде уплаченного первоначального взноса в сумме 29 966 тыс. рублей, подлежащего впоследствии возмещению со стороны Минпромторга РФ в рамках Государственной программы поддержки кредитования физических лиц на покупку автомобилей на 2019 год (см.Примечание 6.3 «Доходы по госсубсидиям»).

6.5. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2019 и 2018 годах отсутствовали.

6.6. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 2019 год представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

| | Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолжен- ности | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по ССЧПСД | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение оценочного резерва по прочим финансовым активам | в том числе: изменение резерва на возможные потери |
|---|---|---|--|---|--|---|
| Остаток на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9 | 650 610 | 650 610 | - | - | 96 539 | 96 539 |
| В том числе резервы на возможные потери по: | | | | | | |
| - ссудной задолженности | 641 849 | 641 849 | - | - | - | - |
| - средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 105 | 105 | - | - | - | - |
| - начисленным процентным доходам | 7 788 | 7 788 | - | - | - | - |
| - неустойки, штрафы | 868 | 868 | - | - | - | - |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 | (268 291) | 8 073 | - | - | (3 679) | 2 312 |
| Остаток на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9 | 382 319 | 658 683 | - | - | 92 860 | 98 851 |
| Изменение резервов, в том числе: | 270 409 | 506 611 | - | - | 19 468 | 25 285 |
| восстановление резервов | (2 652 722) | (1 743 146) | - | - | (464 571) | (307 190) |
| создание резервов | 2 923 131 | 2 249 757 | - | - | 484 039 | 332 475 |
| Списание за счет резерва | - | - | - | - | (592) | (592) |
| Списание резерва по реализованным ссудам | (1 900) | (3 713) | - | - | (34) | (34) |
| Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам | 17 642 | - | - | - | - | - |
| Остаток на 1 января 2020 года | 650 828 | 1 161 581 | - | - | 111 702 | 123 510 |
| В том числе резервы по: | | | | | | |
| - ссудной задолженности | 624 122 | 1 120 667 | - | - | - | - |
| - средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 16 | 107 | - | - | - | - |
| - начисленным процентным доходам | 23 894 | 38 011 | - | - | - | - |
| - неустойки, штрафы | 2 796 | 2 796 | - | - | - | - |

Информация об изменении резервов под обесценение за 2018 год представлена ниже.

| | Ссудная задолжен- ность | Кор. счета | %, неустойки | Оценочные обяза- тельства | Прочие активы | Услов. обяза- тельства кредитного характера | Итого |
|---|-------------------------------|---------------|-----------------|---------------------------------|------------------|---|----------------|
| На 01.01.2018 | 316 595 | 107 | 4 693 | 156 | 93 928 | - | 415 479 |
| Формирование/ (восстановление) резервов | 325 254 | (2) | 3 963 | 51 | 2 579 | 20 | 331 865 |
| Списание активов | - | - | - | (178) | (17) | - | (195) |
| На 01.01.2019 | 641 849 | 105 | 8 656 | 29 | 96 490 | 20 | 747 149 |

6.7. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

| | <u>За 2019 год</u> | <u>За 2018 год</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой | 2 893 | 3 764 |
| Расходы от операций с иностранной валютой | (143) | (933) |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | 2 750 | 2 831 |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 6 684 | 23 376 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | (8 155) | (21 386) |
| Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты | (1 471) | 1 990 |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 1 279 | 4 821 |

6.8. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

| | <u>2019 год</u> | <u>2018 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Налог на прибыль | 153 341 | 51 977 |
| Прочие налоги | 198 770 | 130 135 |
| Итого возмещение/(расход) по налогам | 352 111 | 182 112 |

6.8.1. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов представлен следующим образом:

| | <u>1 января 2020 года</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к: | | |
| Средства в кредитных организациях | - | - |
| Ссудная задолженность | 206 887 | 1 719 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, по ссудной задолженности | 30 895 | 21 014 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | (5 342) | - |
| Прочие активы | 55 364 | 52 398 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях | (18) | - |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности | (104 409) | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | (57 692) | (53 138) |
| Прочие финансовые обязательства | - | 205 849 |
| Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | 125 685 | 227 842 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | (16 939) | (16 939) |
| Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу | 108 746 | 210 904 |

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2019 и 2018 года представлен следующим образом:

| | <u>2019 год</u> | <u>2018 год</u> |
|---|------------------|-----------------|
| Прибыль/(убыток) до налога на прибыль | 724 303 | 176 627 |
| Налог по установленной ставке (20%) | (144 861) | (35 325) |
| Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе | - | - |
| Влияние ставки, отличной от 20% | - | - |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | (8 480) | (16 652) |
| Расходы по налогу на прибыль | (153 341) | (51 977) |
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль | 117 821 | 153 333 |
| Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль: | 35 520 | (101 356) |
| Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году | 35 520 | - |
| Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков | - | - |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль | 153 341 | 51 977 |

| | <u>2019 год</u> | <u>2018 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Отложенные налоговые активы/(обязательства) | | |
| На 1 января – отложенные налоговые активы (до применения МСФО 9) | 210 904 | 109 548 |
| На 1 января – отложенные налоговые активы (с учетом применения МСФО 9) | 144 266 | - |
| На 1 января – отложенные налоговые обязательства | - | - |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода ⁵ | - | - |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка, в т.ч.: | (35 520) | 101 356 |
| Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале: | - | - |
| На 1 января – отложенные налоговые активы | 108 746 | 210 904 |
| На 1 января – отложенные налоговые обязательства | - | - |

⁵ Примечание для пользователя: такое объединение возможно, только если в другом месте в примечаниях или в самом отчете о совокупном доходе и прибылях и убытках представлен налоговый эффект по каждой строке.

6.9. Информация о вознаграждении работникам

| | 2019 год | 2018 год |
|---|----------------|----------------|
| Заработная плата и премии | 404 970 | 335 987 |
| Взносы в государственные внебюджетные фонды | 91 508 | 74 780 |
| Итого вознаграждение работникам | 496 478 | 410 767 |

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле в общем объеме вознаграждений, а также о системе оплаты труда представлена в Пояснении «Информация о системе оплаты труда» к годовой отчетности.

6.10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Разводненная прибыль на акцию Банком не рассчитывается в связи отсутствием акций Банка в свободном обращении.

6.11. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки за 2019 год составили 14 726 тыс.руб., за 2018 год - 13 661 тыс. руб.

6.12. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

В отчетном и предыдущем периоде была осуществлена реализация основных средств. Данные о прибыли от выбытия активов раскрыты в Отчете о финансовых результатах.

7. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В отчетном и предыдущем отчетном периоде прекращенная деятельность отсутствовала.

8. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Переданные активы в отчетном и предшествующем ему году у Банка отсутствовали.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В таблице ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

| Наименование статьи | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Резервный фонд | Безвозмездное финансирование | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|-------------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| На 1 января 2018 | 1 395 000 | 1 097 750 | 115 768 | - | (695 549) | 1 912 969 |
| Прибыль (убыток) | - | - | - | - | 124 650 | 124 650 |
| На 1 января 2019 | 1 395 000 | 1 097 750 | 115 768 | - | (570 899) | 2 037 619 |

| Наименование статьи | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Резервный фонд | Безвозмездное финансирование | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--|------------------|-------------------|----------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| На 1 января 2019 | 1 395 000 | 1 097 750 | 115 768 | - | (570 899) | 2 037 619 |
| Влияние изменений положений учетной политики | - | - | - | - | 327 185 | 327 185 |
| На 1 января 2019 (скорректированные) | 1 395 000 | 1 097 750 | 115 768 | - | (243 714) | 2 364 804 |
| Прибыль (убыток) | - | - | - | - | 570 962 | 570 962 |
| Эмиссия акций | 635 450 | 403 511 | - | - | - | 1 038 961 |
| Взносы акционеров | - | - | - | 500 000 | - | 500 000 |
| На 1 января 2020 | 2 030 450 | 1 501 261 | 115 768 | 500 000 | 327 248 | 4 474 727 |

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в операционных кассах вне кассового узла и на корреспондентских счетах Банка.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по финансовой деятельности.

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на сайте АО МС Банк Рус <https://www.mcbankrus.ru/about/rgi.php> Банком размещена информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, сигнальных значений приближения к нормативным значениям.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка не реже раза в год. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк может производить коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Выплата дивидендов акционерам Банка в течение 2019 и 2018 годов не производилась.

11.1. Информация о собственных средствах (капитале)

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П») представлена ниже.

| | <u>За 2019 год</u> | <u>За 2018 год</u> |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Основной капитал | <u>3 093 562</u> | <u>2 010 789</u> |
| в том числе базовый капитал | <u>2 593 562</u> | <u>1 510 789</u> |
| Дополнительный капитал | <u>961 956</u> | <u>967 676</u> |
| Собственные средства (капитал) | <u>4 055 518</u> | <u>2 978 465</u> |

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 года включают следующие инструменты:

| Наименование инструмента капитала | За 2019 год | За 2018 год |
|--|------------------|------------------|
| Основной капитал, в том числе: | 3 093 562 | 2 010 789 |
| Базовый капитал, в том числе: | 2 593 562 | 1 510 789 |
| Уставный капитал | 2 030 450 | 1 395 000 |
| Эмиссионный доход | 1 501 261 | 1 097 750 |
| Резервный фонд | 115 768 | 115 768 |
| Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором | - | - |
| Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором | (570 899) | (695 549) |
| Нематериальные активы | (284 640) | (266 406) |
| Отложенные налоговые активы | - | (54 386) |
| Вложения в источники собственных средств | (198 378) | (81 388) |
| Добавочный капитал | 500 000 | 500 000 |
| Субординированные кредиты (облигационные займы) | 500 000 | 500 000 |
| Дополнительный капитал, в том числе: | 961 956 | 967 676 |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором), в т.ч. безвозмездное финансирование | 980 467 | 1 227 004 |
| Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 500 000 | - |
| | (18 511) | (259 328) |
| Собственные средства (капитал) | 4 055 518 | 2 978 465 |

В состав добавочного капитала на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года входит субординированный кредит, который удовлетворяет требованиям Положения № 646-П. :

| | Валюта кредита | Процентная ставка | Срок погашения | 1 января 2020 года | 1 января 2019 года |
|---|---------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| ООО «МСФР» | Российский рубль | 7% | бессрочный | 500 000 | 500 000 |
| Итого субординированных кредитов | | | | 500 000 | 500 000 |

В состав прибыли текущего года, не подтвержденной аудитором, входят средства безвозмездного финансирования.

26 марта 2019 на основании Договора от 22 марта 2019 года между Банком и акционером, «Частной компанией с ограниченной ответственностью Ес-Инвест Б.В.» в целях финансирования и поддержания деятельности Банку безвозмездно был передан вклад в имущество, а именно денежные средства в сумме 500 000 тыс. рублей.

Вложения в источники собственных средств

Вложения в источники капитала Банка (косвенные вложения Банка в источники собственных средств) – доходы банка, сформированные за счет платежей, возвращаемых страховыми компаниями Банку в качестве агентского вознаграждения в соответствии с договорами, заключаемыми кредитной организацией со страховыми компаниями в рамках реализации программ страхования заемщиков Банка, в случае, если источниками страховой премии, перечисляемой заемщиками Банка страховым компаниям, являются средства, предоставленные заемщику Банком.

Вложения в источники собственных средств по состоянию на 1 января 2019 года составляли 340 716 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года вложения в источники собственных средств уменьшились на 123 827 тыс. руб. и составили 216 889 тыс. руб.

11.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»), представлены в таблице ниже:

| | <u>1 января 2020 года</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1) | 30 393 530 | 22 119 276 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2) | 30 393 530 | 22 119 276 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 30 375 019 | 21 859 948 |

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

| | <u>Значение для норматива Н1.0</u> | <u>Значение для норматива Н1.1</u> | <u>Значение для норматива Н1.2</u> |
|---|--|--|--|
| Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе: | <u>30 375 019</u> | <u>30 393 530</u> | <u>30 393 530</u> |
| Кредитный риск | 28 773 131 | 28 791 642 | 28 791 642 |
| Операционный риск | 1 601 888 | 1 601 888 | 1 601 888 |
| Рыночный риск | - | - | - |

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

| | <u>Значение для норматива Н1.0</u> | <u>Значение для норматива Н1.1</u> | <u>Значение для норматива Н1.2</u> |
|---|--|--|--|
| Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе: | <u>21 859 948</u> | <u>22 119 276</u> | <u>22 119 276</u> |
| Кредитный риск | 20 666 260 | 20 925 588 | 20 925 588 |
| Операционный риск | 1 193 688 | 1 193 688 | 1 193 688 |
| Рыночный риск | - | - | - |

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

| | <u>Минимально допустимое значение, %</u> | <u>1 января 2020 года</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
|--|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) | 8.0 | 13.351 | 13.625 |
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | 4.5 | 8.533 | 6.832 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6.0 | 10.178 | 9.097 |

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала.
- Мониторинг достаточности капитала.
- Стресс-тестирование достаточности капитала.
- Внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ⁶

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской и финансовой деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации.

12.1. Цели, политики и процедуры управления риском⁷

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, рыночные риски, риски ликвидности, а также риски, связанные с географической концентрацией и изменением обменных курсов валют. Описание целей, политики и процедур управления указанными рисками Банка приведено на сайте АО МС Банк Рус <https://www.mcbankrus.ru/about/rgi.php>.

12.2. Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску возникающему в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщика или контрагента перед Банком.

Банк подвержен кредитному риску в силу осуществления операций:

- предоставление (размещение) денежных средств и их возврат (погашение) (операции по кредитованию),
- межбанковские кредитно-депозитные операции,
- расчеты по корреспондентским счетам по собственным операциям,
- срочные сделки,
- конверсионные операции.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности), а также ограничения, устанавливаемые в составе банковских продуктов и направлений деятельности утверждаются органами управления Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает кредиты, обеспеченные залогами, а также поручительствами юридических и физических лиц. Существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, обеспеченные залогом приобретаемого автотранспортного средства. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Кредитный комитет Банка осуществляет управление кредитным риском Банка исполняет следующие функции:

- принимает решения о проведении операций, несущих кредитный риск;
- участвует в установлении лимитов структурным подразделениям на проведение операций, несущих кредитный риск, (в том числе лимитов кредитного риска на контрагентов, финансовые организации, брокерские организации, эмитентов ценных бумаг и пр.) и контроле за соблюдением лимитов (в том числе лимитов на контрагентов);
- рассматривает отчеты об уровне принимаемого Банком кредитного риска и связанного с ним риска концентрации;
- рассматривает проекты документов и одобряет для вынесения на утверждение органами управления Банка внутренних нормативных документов, регламентирующих вопросы управления кредитным риском, в том числе процедуры проведения операций, связанных с принятием Банком кредитного риска, методологию оценки кредитного риска;

⁶ Кредитная организация самостоятельно определяет структуру, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках с учетом принципа пропорциональности.

⁷ Раскрытие количественных характеристик значимых для кредитной организации видов риска должно основываться на внутренней информации, представляемой органу управления кредитной организации.

- принятие решений по урегулированию просроченной задолженности заемщиков Банка в соответствии с внутренним нормативным документом Банка;
- рассматривает и одобряет для вынесения на рассмотрение органов управления Банка предложений по совершенствованию внутрибанковских технологий управления кредитным риском и связанным с ним риском концентрации, по организации процедур проведения операций, связанных с принятием Банком данных рисков, по улучшению работы подразделений Банка, ответственных за управление данными рисками и участвующих в проведении операций, связанных с принятием Банком соответствующих рисков.

Служба внутреннего аудита проводит регулярные аудиторские проверки, следя за тем, чтобы действующие средства и процедуры внутреннего контроля были разработаны и реализованы надлежащим образом.

Значительное повышение кредитного риска. Как объяснялось в Пояснении 4, Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Внутренние рейтинги кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска Банк разработал и обеспечил функционирование системы, в рамках которой риск дефолта контрагента определяется на базе внутренних кредитных рейтингов для юридических лиц и длительности просрочки, а также учёт другой информации, влияющей на оценку риска по заемщику, для физических лиц. Банком приняты четкие критерии отнесения к стадии обесценения на момент первоначального признания и в процессе обслуживания кредита.

Банк анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта на протяжении оставшегося срока действия по подверженным риску инструментам и ее возможную динамику с течением времени. Факторы, принимаемые во внимание в рамках данного процесса, могут включать в себя макроэкономические данные. Банк генерирует сценарии изменения соответствующих экономических показателей в будущем, а также репрезентативный набор других возможных прогнозных сценариев. Затем Банк использует эти прогнозы, взвешенные с учетом вероятности, для корректировки своих оценок вероятности дефолта.

Для оценки значительности повышения кредитного риска в расчете на один портфель активов Банк применяет различные критерии. В этих критериях используются как количественные, так и качественные данные, указывающие на изменение вероятности дефолта.

Банк полагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился с момента первоначального признания, если просрочка платежей по договору составляет 30 дней или если у Банка есть обоснованная информация, указывающей на увеличение кредитного риска (например, потеря залога, процесс реструктуризации и др.).

У Банка имеются процедуры мониторинга, направленные на подтверждение эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска. Это означает, что значительное повышение кредитного риска выявляется до того, как наступит событие дефолта или до того, как просрочка платежа достигнет 30 дней. Банк периодически тестирует свои кредитные рейтинги на основе исторических данных, с тем чтобы определить, были ли в рейтинге своевременно учтены факторы кредитного риска, которые привели к дефолту.

Использование прогнозной информации. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных финансовых или трудовых затрат. Используемая внешняя информация включает в себя экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк анализирует вероятность указанных прогнозных сценариев. Сценарии «Прогноза социально-экономического развития Российской Федерации» по данным Министерства экономического развития Российской Федерации, размещённого на сайте в сети интернет⁸ представляют собой информацию, используемую Банком в целях стратегического планирования и бюджетирования. Банк определил и задокументировал основные факторы кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и путем статистического анализа исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В рамках расчета резервов по МСФО 9 Банк использует прогнозную информацию по макроэкономическим факторам для оценки влияния на вероятность дефолта заемщиков. Сценарии могут быть построены на основе сценариев Министерства экономического развития Российской Федерации или из других источников, например, из системы Bloomberg. Период наблюдения составляет 10 лет. В течение отчетного периода Банк обновил статистические данные.

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и коэффициентами дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных. Банк проводит анализ чувствительности, рассматривая, как изменятся ожидаемые кредитные убытки по основным портфелям при изменении ключевых допущений, используемых для расчета изменений ожидаемых кредитных убытков.

Как объяснялось выше, эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), данные международных рейтинговых агентств, а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и скорости досрочного погашения. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется исходя из потоков, которые ожидает получить Банк, с учетом денежных потоков от реализации имеющегося залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, перекрестного обеспечения, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, принятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

⁸ <https://economy.gov.ru/>

Банк измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой. При этом для финансовых инструментов, таких как, возобновляемые кредитные линии, которые включают в себя как использованный, так и неиспользованный компонент кредитного обязательства, договорная способность Банка требовать погашения использованных кредитных средств и аннулировать неиспользованные кредитные линии не ограничивает риск кредитных убытков для Банка рамками срока уведомления по договору.

Процедура расчета ожидаемых кредитных убытков для целей бухгалтерского учета отличается от процедуры расчета ожидаемых кредитных убытков для целей соблюдения нормативных требований, хотя многие используемые исходные данные аналогичны. Банк обеспечил использование надлежащей методологии при расчете ожидаемых кредитных убытков как для учетных, так и для нормативных целей. Основные различия между методологией, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и методологией, применяемой для соблюдения требований регуляторов, состоят в следующем:

Оценка ожидаемых кредитных убытков делается на основе средней величины кредитных убытков, взвешенной с учетом вероятности. В результате величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам будет одинаковой независимо от того, измеряется ли она для отдельных инструментов или групп инструментов (хотя для крупных портфелей целесообразнее использовать оценку на коллективной основе). При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска может потребоваться проведение оценки на коллективной основе, как указано ниже.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков.
- Определение величины рисков.
- Управление кредитными рисками.
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Основным принципом расчета резервов по требованиям Положения Банка России №590-П анализ финансового положения, качества обслуживания долга заемщиком, возможность корректировки резерва за счет обеспечения по сделке, возможность применения иных существенных факторов, влияющих на категорию качества ссуды.

Объединение инструментов в группы на основе общих характеристик рисков.

Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, таких как:

- вид инструмента;
- кредитный рейтинг;
- тип залога;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок погашения;
- отрасль экономики;
- географическое положение заемщика;
- уровень дохода заемщика; а также
- стоимость обеспечения по финансовому активу (если оно оказывает влияние на вероятность дефолта (залоговые коэффициенты (LTV))).

Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

Например, для целей винтажного анализа и анализа однородности портфель кредитов физическим лицам на покупку автомобиля в кредит может быть разбит на суб-портфели в соответствии со следующими опциями:

- в зависимости от графика платежей по кредиту (классический аннуитетный платёж или схема погашения с остаточным платежом);
- в зависимости от количества предоставляемых документов заемщиком (кредит с 2-мя документами, кредит с 1-м документом, кредит с полным пакетом документов);
- в зависимости от возраста приобретаемого автомобиля в кредит (новый автомобиль, автомобиль с пробегом).

Анализ кредитного риска Банка для каждого класса финансовых активов с учетом стадии в соответствии с МСФО 9, без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство.

По портфелю юридических лиц группировка не производится.

Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия.

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, а также сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов за 2019 год в разбивке по классам активов:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|---|--|---|---|--------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Итого |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года | 19 167 160 | 139 417 | 201 552 | 19 508 129 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | |
| - Реклассификация в первую стадию | 16 244 | (16 244) | - | - |
| - Реклассификация во вторую стадию | (388 867) | 390 608 | (1 741) | - |
| - Реклассификация в третью стадию | (286 548) | (63 760) | 350 308 | - |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 20 406 280 | - | - | 20 406 280 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (13 440 879) | (43 441) | (46 114) | (13 530 434) |
| Списание | - | - | - | - |
| Прочие изменения | 20 595 | 3 050 | 4 481 | 28 126 |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года | 25 493 985 | 409 630 | 508 486 | 26 412 101 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 202 463 | 80 809 | 298 524 | 581 796 |

| | Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Итого |
|---|---|---|---|--------------|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки - Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года | 123 200 | 35 391 | 160 910 | 319 501 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| - Реклассификация в первую стадию | 6 087 | (6 087) | - | - |
| - Реклассификация во вторую стадию | (4 664) | 6 225 | (1 561) | - |
| - Реклассификация в третью стадию | (2 138) | (16 134) | 18 272 | - |
| - Увеличение в связи с изменением кредитного риска | 75 492 | 73 527 | 204 504 | 353 523 |
| - Уменьшение в связи с изменением кредитного риска | (50 701) | (2 775) | (47 414) | (100 890) |
| - Списание | - | - | - | - |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 125 809 | - | - | 125 809 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (70 622) | (9 338) | (36 187) | (116 147) |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года | 202 463 | 80 809 | 298 524 | 581 796 |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года | 213 009 | 36 165 | 61 744 | 310 918 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | |
| - Реклассификация во вторую стадию | (365 645) | 365 645 | - | - |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 3 669 914 | - | - | 3 669 914 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (2 812 967) | (36 165) | - | (2 849 132) |
| Списание | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года | 704 311 | 365 645 | 61 744 | 1 131 700 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 311 | 1 165 | 61 744 | 66 220 |

| | Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Итого |
|--|---|---|---|----------------|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | | | | |
| - Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года | 153 | 39 | 61 744 | 61 936 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| - Реклассификация во вторую стадию | (1 160) | 1 160 | - | - |
| - Увеличение в связи с изменением кредитного риска | 1 890 | 52 | | 1 942 |
| - Уменьшение в связи с изменением кредитного риска | - | (47) | | (47) |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 2 581 | - | - | 2 581 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (152) | (39) | - | (191) |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года | 3 311 | 1 165 | 61 744 | 66 220 |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | |
| Обязательства по предоставлению займов | | | | |
| Общая величина обязательств по состоянию на 1 января 2019 года | 42 491 | 18 835 | - | 61 326 |
| Изменения величины обязательств | | | | |
| - Списание (в связи с погашением кредитной линии) | (42 491) | (18 835) | - | (61 326) |
| Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов | 303 689 | 30 612 | - | 334 301 |
| Общая величина обязательств по состоянию на 1 января 2020 года | 303 689 | 30 612 | - | 334 301 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года | (1 590) | (120) | - | (1 710) |

| | Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Итого |
|--|---|---|---|-------|
| Резерв по ожидаемые кредитные убытки – обязательства по предоставлению займов | | | | |
| Резерв по ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года | 51 | 20 | - | 71 |
| Изменения в сумме резерва - списание (в связи с погашением кредитной линии) | (51) | (20) | - | (71) |
| Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов | 1 590 | 120 | - | 1 710 |
| Резерв по ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года | 1 590 | 120 | - | 1 710 |

Как уже упоминалось в разделе, посвященном значительному увеличению кредитного риска, предусмотренные в Банке процедуры мониторинга предусматривают выявление значительного повышения кредитного риска до наступления дефолта - не позднее, чем через 30 дней после просрочки платежа. Это требование, в основном, касается ссуд и авансов, предоставленных клиентам, в частности, физическим лицам, поскольку для ссуд и авансов, предоставленных юридическим лицам и других активов имеется более подробная информация о заемщике, которая используется для анализа на предмет значительного повышения кредитного риска. В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости ссуд и авансов, предоставленных клиентам, сгруппированных по продолжительности просрочки.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий.

На 1 января 2020 года:

| Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|--|---|------------------------|--|--|
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| Непросроченные | 1 069 956 | (4 476) | 1 065 480 | 0.4 |
| Просрочка: свыше 180 дней | 61 744 | (61 744) | - | 100 |
| Итого индивидуально обесцененные ссуды | 1 131 700 | (66 220) | 1 065 480 | 5.9 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам | 1 131 700 | (66 220) | 1 065 480 | 5.9 |

| Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам | Ссуды до вычета резерва под обесценение | | Ссуды после вычета резерва под обесценение | | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|---|---|------------------------|--|------------------------|--|
| | | Резерв под обесценение | | Резерв под обесценение | |
| Коллективно оцененные | | | | | |
| Непросроченные | 24 732 575 | (198 163) | 24 534 412 | | 0.8 |
| Просрочка: | | | | | |
| до 30 дней | 413 921 | (5 839) | 408 082 | | 1.4 |
| от 31 до 60 дней | 86 655 | (17 463) | 69 192 | | 20.2 |
| от 61 до 90 дней | 22 656 | (5 159) | 17 497 | | 22.8 |
| от 91 до 180 дней | - | - | - | | - |
| свыше 180 дней | - | - | - | | - |
| Итого коллективно оцененные ссуды | 25 255 807 | (226 624) | 25 029 183 | | 0.9 |
| Индивидуально обесцененные | | | | | |
| Непросроченные | 454 254 | (22 167) | 432 087 | | 4.9 |
| Просрочка: | | | | | |
| до 30 дней | 90 832 | (13 422) | 77 410 | | 14.8 |
| от 31 до 60 дней | 43 087 | (9 252) | 33 835 | | 21.5 |
| от 61 до 90 дней | 59 634 | (11 813) | 47 821 | | 19.8 |
| от 91 до 180 дней | 101 151 | (62 407) | 38 744 | | 61.7 |
| свыше 180 дней | 407 336 | (236 111) | 171 225 | | 58.0 |
| Итого индивидуально обесцененные ссуды | 1 156 294 | (355 172) | 801 122 | | 30.7 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам | 26 412 101 | (581 796) | 25 830 305 | | 2.2 |

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на отчетную дату в разрезе по типам заемщиков:

| Типы заемщиков | 1 января 2020 года | | 1 января 2019 года | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 1-я категория качества | 2-я категория качества | 1-я категория качества | 2-я категория качества |
| Юридические лица | - | 179 446 | - | 224 991 |
| Итого стоимость обеспечения, принятое в уменьшение расчетного резерва | - | 179 446 | - | 224 991 |

В таблице ниже представлена информация о ссудах, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и имеющие обеспечение, принятое по состоянию на отчетную дату в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в разрезе по типам обеспечения:

| Типы обеспечения | 1 января 2020 года | | 1 января 2019 года | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 1-я категория качества | 2-я категория качества | 1-я категория качества | 2-я категория качества |
| Транспортные средства | - | 264 324 | - | 211 534 |
| Недвижимость | - | 85 000 | - | - |
| За вычетом резерва на возможные потери | - | (7 176) | - | (33) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями и имеющие обеспечением, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потерь | - | 342 148 | - | 211 501 |

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

| | Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению | Инструменты снижения кредитного риска | | Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению |
|---|--|---------------------------------------|------------------|---|
| | | Взаимозачет по соглашениям неттинга | Обеспечение | |
| На 1 января 2020 года | | | | |
| Денежные средства | 271 372 | - | - | 271 372 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 729 546 | - | - | 729 546 |
| Обязательные резервы | 164 225 | - | - | 164 225 |
| Средства в кредитных организациях | 15 974 | - | - | 15 974 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 26 895 785 | - | (179 446) | 26 716 339 |
| Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов | 27 912 677 | - | (179 446) | 27 733 231 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 334 301 | - | - | 334 301 |
| Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств | 334 301 | - | - | 334 301 |
| Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств | 28 246 978 | - | (179 446) | 28 067 532 |

| | Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению | Инструменты снижения кредитного риска | | Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению |
|---|--|---------------------------------------|------------------|---|
| | | Взаимозачет по соглашениям неттинга | Обеспечение | |
| На 1 января 2019 года | | | | |
| Денежные средства | 566 207 | - | - | 566 207 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 766 264 | - | - | 766 264 |
| Обязательные резервы | 131 625 | - | - | 131 625 |
| Средства в кредитных организациях | 11 776 | - | - | 11 776 |
| Чистая ссудная задолженность | 19 047 555 | - | (224 991) | 18 822 564 |
| Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов | 20 391 802 | - | (224 991) | 20 166 811 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 61 326 | - | - | 61 326 |
| Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств | 61 326 | - | - | 61 326 |
| Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств | 20 453 128 | - | (224 991) | 20 228 137 |

12.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Банк не осуществляет торговые операции с финансовыми инструментами, торговый портфель у Банка отсутствует.

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих (при условии их наличия) - валютного, процентного риска торговой книги и фондового риска.

Для управления рыночным риском анализирует факторы возникновения валютного риска по отдельным банковским операциям и сделкам, в этих целях осуществляет мониторинг ставок валют на открытых рынках, динамики цен на срочные валютные инструменты, а также осуществляет сбор ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 %.

В отчетном периоде размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска.

В своей деятельности Банк ежегодно утверждает лимиты открытых позиций в рамках, установленных Банком России величин.

12.4. Страновой риск

Департамент по управлению рисками осуществляет контроль за риском, связанным с неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Процедуры Банка по управлению страновым риском включают оценку факторов и параметров риска при заключении и мониторинге договоров с иностранными контрагентами, и на основе профессионального суждения.

Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране деятельности контрагентов Банка.

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов представлена в следующей таблице:

| | <u>Россия</u> | <u>Страны СНГ</u> | <u>Страны ОЭСР</u> | <u>Итого на 1 января 2020 года</u> |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|--|
| Активы | | | | |
| Денежные средства | 271 372 | - | - | 271 372 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 729 546 | - | - | 729 546 |
| Средства в кредитных организациях | 15 974 | - | - | 15 974 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 26 895 785 | - | - | 26 895 785 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 405 741 | - | - | 405 741 |
| Прочие активы (стр.9,10,13 ф.0409806) | 434 399 | - | 544 | 434 943 |
| Итого активы | 28 752 817 | - | 544 | 28 753 361 |
| Пассивы | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 911 697 | 17 | 20 986 747 | 23 898 461 |
| Прочие обязательства (стр.19,21 ф.0409806) | 352 731 | 220 | 25 512 | 378 463 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 710 | - | - | 1 710 |
| Итого обязательства | 3 266 138 | 237 | 21 012 715 | 24 278 634 |
| Чистая балансовая позиция | 25 486 679 | (237) | (21 011 715) | 4 474 727 |
| Внебалансовые обязательства | | | | |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям | 334 301 | - | - | 334 301 |
| Всего внебалансовых обязательств | 334 301 | - | - | 334 301 |

| | Россия | Страны СНГ | Страны ОЭСР | 1 января 2019 года Всего |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|---|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 566 207 | - | - | 566 207 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 766 264 | - | - | 766 264 |
| Средства в кредитных организациях | 11 776 | - | - | 11 776 |
| Чистая ссудная задолженность | 19 047 555 | - | - | 19 047 555 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 411 919 | - | - | 411 919 |
| Прочие активы (стр.8,9,12 ф.0409806) | 447 332 | - | 159 | 447 491 |
| Всего активов | 21 251 053 | - | 159 | 21 251 212 |
| ПАССИВЫ | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 863 326 | 267 | 15 102 000 | 18 965 593 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 1 624 | - | - | 1 624 |
| Прочие обязательства (стр.19,21 ф.0409806) | 69 891 | - | 176 465 | 246 356 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 20 | - | - | 20 |
| Всего обязательств | 3 934 861 | 267 | 15 278 465 | 19 213 593 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 17 316 192 | (267) | (15 278 306) | 2 037 619 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям | 61 326 | - | - | 61 326 |
| Всего внебалансовых обязательств | 61 326 | - | - | 61 326 |

12.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности может выражаться в следующих формах:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период.

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке путем:

- прогнозирования потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения величины дефицита (избытка) ликвидности;
- прогнозирования структуры активов и пассивов с целью определения требуемого уровня ликвидных активов;
- прогнозирования и мониторинга значений показателей ликвидности, в том числе ежедневного контроля сигнальных значений;
- стресс-тестирования уровня ликвидности.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Особенности финансирования Банка заключаются в установлении списка источников финансирования основным акционером Банка.

Концентрация источников фондирования по контрагентам анализируется Департаментом по управлению рисками на основании списка источников финансирования и отчетности ф.0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках)».

Расчет фактических показателей соотношения активов и пассивов по срокам погашения (востребования) осуществляется на ежемесячной основе Бухгалтерией в соответствии с нормативными документами Банка России по составлению отчетности ф.0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Лимиты ликвидности – предельно допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются решением Комитета по управлению активами и пассивами по предложению Казначейства и Департамента по управлению рисками.

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 1 января 2020 и 1 января 2019 представлены следующим образом на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», в данных таблицах приведены суммы активов и обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков:

По состоянию на 1 января 2020 года:

| Наименование показателя | До востребов. | | | | | |
|--|---------------|-------------|-------------|-------------|------------|--------------|
| | и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 842 071 | 842 071 | 842 071 | 842 071 | 842 071 | 842 071 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | - | 940 976 | 2 925 009 | 5 399 930 | 11 374 411 | 31 930 522 |
| 3. Прочие активы | 664 | 134 882 | 134 925 | 135 030 | 136 609 | 136 609 |
| 4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3) | 842 735 | 1 917 929 | 3 902 005 | 6 377 031 | 12 353 091 | 32 909 202 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 5. Средства клиентов, из них: | 765 682 | 3 058 494 | 4 578 428 | 7 055 234 | 12 748 144 | 26 259 838 |
| 5.1 вклады физических лиц | 548 856 | 548 856 | 548 856 | 548 856 | 548 856 | 548 856 |
| 6. Прочие обязательства | 77 329 | 115 713 | 188 367 | 195 437 | 195 437 | 217 858 |
| 7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6) | 843 011 | 3 174 207 | 4 766 795 | 7 250 671 | 12 943 581 | 26 477 696 |
| 8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО | - | 334 301 | 334 301 | 334 301 | 334 301 | 334 301 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8)) | (276) | (1 590 579) | (1 199 091) | (1 207 941) | (924 791) | 6 097 205 |
| 10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100% | 0.0 | (50.1) | (25.2) | (16.7) | (7.1) | 23.0 |

При достижении критического уровня дефицита ликвидности Банк может привлекать дополнительное фондирование по кредитной линии, открытой Банку «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи». Остаток неиспользованного лимита на отчетную дату составляет 11 225 000 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2019 года:

| Наименование показателя | До | | | | | |
|--|---------------------------|------------|------------|----------------|-----------|-----------------|
| | востребов. и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 1 202 209 | 1 202 209 | 1 202 209 | 1 202 209 | 1 202 209 | 1 202 209 |
| 2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего | - | 710 399 | 2 137 388 | 4 038 420 | 7 674 267 | 24 053 532 |
| 3. Прочие активы, всего | 513 | 82 292 | 92 420 | 92 420 | 92 628 | 92 628 |
| 4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3) | 1 202 722 | 1 994 900 | 3 432 017 | 5 333 049 | 8 969 104 | 25 348 369 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 5. Средства клиентов, из них: | 809 864 | 2 810 746 | 3 936 149 | 5 963 066 | 9 290 212 | 20 712 380 |
| 5.1 вклады физических лиц | 357 008 | 357 008 | 357 008 | 357 008 | 357 008 | 357 008 |
| 6. Прочие обязательства | 62 260 | 98 874 | 143 846 | 143 846 | 143 846 | 159 533 |
| 7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6) | 872 124 | 2 909 620 | 4 079 995 | 6 106 912 | 9 434 058 | 20 871 913 |
| 8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО | 61 326 | 61 326 | 61 326 | 61 326 | 61 326 | 61 326 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8)) | 269 272 | (976 046) | (709 304) | (835 189) | (526 280) | 4 415 130 |
| 10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100% | 30.9 | (33.5) | (17.4) | (13.7) | (5.6) | 21.2 |

Основные методы управления (восстановления) банковской ликвидности применяемые Комитетом по управлению активами и пассивами Банка:

- метод поддержания определенного уровня высоколиквидных активов в виде остатков на корреспондентских счетах и счетах по учету денежных средств;
- метод формирования резервов ликвидных активов (в виде ликвидных ценных бумаг) и их продажи при низком уровне ликвидности;
- метод ограничения сроков предоставления кредитов;
- метод управления пассивами – создание резерва ликвидности в виде лимитов на Банк, открытых другими банками и обеспечения максимально возможного привлечения срочных пассивов по устраивающим Банк ставкам.

Правление Банка определяет основные параметры ликвидности, обязательные для соблюдения и процедуры восстановления ликвидности в долгосрочном плане. В частности, Правление Банка принимает решения по введению в действие следующих мероприятий по восстановлению ликвидности:

- определение плановых заданий подразделениям Банка по формированию срочной ресурсной базы;
- принятие решений о повышении / понижении процентных ставок привлечения и размещения;
- принятие решений об ограничении или замораживании роста активов по определенным направлениям (прежде всего, кредитов);
- принятие решений о реструктуризации активов, в том числе продажа части активов (в пределах суммы, определенной Уставом).

Совет директоров принимает решения о реструктуризации активов, в том числе продажа части активов свыше суммы компетенции Правления Банка; принимает решения о необходимости привлечения субординированных займов (кредитов) и эскалации, при необходимости, на Общее собрание акционеров, одобрение договоров безвозмездного финансирования.

Актуальность плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности пересматривается не реже одного раза в год Департаментом по управлению рисками.

12.6. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

Выявление валютного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка:

- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные направления банковской деятельности;
- анализ влияния валютных позиций на ОВП Банка и структуру баланса Банка в целом.

Разница сумм требований и обязательств Банка в отдельных иностранных валютах создает риск потерь (убытков) при неблагоприятных изменениях обменных курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта рассматривается отдельно.

Основным методом оценки валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И.

Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже:

| | <u>Российский рубль</u> | <u>Доллар США</u> | <u>Евро</u> | <u>Итого</u> |
|--|-----------------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства | 255 966 | 7 027 | 8 379 | 271 372 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 729 546 | - | - | 729 546 |
| Средства в кредитных организациях | 10 661 | 5 192 | 121 | 15 974 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 26 895 785 | - | - | 26 895 785 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 405 741 | - | - | 405 741 |
| Прочие активы(стр.9,10,13 ф.0409806) | 434 943 | - | - | 434 943 |
| Итого активов | <u>28 732 642</u> | <u>12 219</u> | <u>8 500</u> | <u>28 753 361</u> |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 23 892 857 | 5 590 | 14 | 23 898 461 |
| Прочие обязательства(стр.19,21 ф.0409806) | 378 463 | - | - | 378 463 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 710 | - | - | 1 710 |
| Итого обязательств | <u>24 273 030</u> | <u>5 590</u> | <u>14</u> | <u>24 278 634</u> |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | <u>4 459 612</u> | <u>6 629</u> | <u>8 486</u> | <u>4 474 727</u> |

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже:

| | Российский рубль | Доллар США | Евро | Итого |
|---|-----------------------------|-------------------|--------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 557 852 | 5 540 | 2 815 | 566 207 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 766 264 | - | - | 766 264 |
| Средства в кредитных организациях | 10 533 | 1 161 | 82 | 11 776 |
| Чистая ссудная задолженность | 19 047 555 | - | - | 19 047 555 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 411 919 | - | - | 411 919 |
| Прочие активы (стр. 8,9,12 ф.0409806) | 447 491 | - | - | 447 491 |
| Итого активов | 21 241 614 | 6 701 | 2 897 | 21 251 212 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 18 963 359 | 2 232 | 2 | 18 965 593 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 1 624 | - | - | 1 624 |
| Прочие обязательства (стр. 19,21 ф.0409806) | 246 356 | - | - | 246 356 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 20 | - | - | 20 |
| Итого обязательств | 19 211 359 | 2 232 | 2 | 19 213 593 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2 030 255 | 4 469 | 2 895 | 2 037 619 |

12.7. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

12.8. Налоговый риск

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2019 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 года. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на отчетность Банка, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- По мнению руководства, балансовую стоимость ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов с плавающей процентной ставкой можно принять за их справедливую стоимость.
- Справедливая стоимость ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов с фиксированной процентной ставкой определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банка отсутствовали.

14. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Сегментный анализ Банком не проводится, так как Банк не размещает публично ценные бумаги.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При определении возможной связанности сторон особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами.

Все сделки и операции со связанными сторонами в 2019 и 2018 году проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

| № строки | Наименование | Группа А (основной акционер) | Группа Б (предприятия под совместным контролем) | Группа В (основной управленческий персонал) | Группа Г (прочие связанные стороны) |
|-----------------------------|---|------------------------------|---|---|-------------------------------------|
| Активы | | | | | |
| 1. | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | - | - | - | 2 221 |
| 2. | Прочие активы | - | 123 783 | - | - |
| Обязательства | | | | | |
| 3. | Полученные субординированные кредиты | 500 000 | - | - | - |
| 4. | Средства на счетах, в т.ч.: | 194 877 | 20 990 710 | - | - |
| 4.1. | Привлеченные депозиты | 170 000 | 20 986 747 | - | - |
| 5. | Прочие обязательства | 28 993 | - | 39 997 | 6 996 |
| Внебалансовые активы | | | | | |
| 6. | Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку | - | 11 225 000 | - | - |

Результаты этих операций в Отчет о финансовом результате были включены в следующих объемах:

За 2019 год

(тыс.руб.)

| № строки | Наименование | Группа А (основной акционер) | Группа Б (предприятия под совместным контролем) | Группа В (основной управленческий персонал) | Группа Г (прочие связанные стороны) |
|----------|--|------------------------------|---|---|-------------------------------------|
| 1. | Процентные доходы по предоставленным ссудам | - | 887 897 | 30 | 103 |
| 2. | Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций | (135 498) | (1 324 580) | - | - |
| | Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2) | (135 498) | (436 683) | 30 | 103 |
| 3. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | 10 | - | - |
| 4. | Комиссионные доходы | 86 | 3 403 | - | - |
| 5. | Комиссионные расходы | - | - | - | - |
| | Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5) | 86 | 3 403 | - | - |
| 6. | Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности | - | - | 15 | 4 |
| 7. | Прочие операционные доходы | 2 930 | - | - | - |
| 8. | Операционные расходы | (42 863) | (719) | (88 643) | (39 250) |
| 9. | Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | - | - | - | - |
| | Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9) | (175 345) | (433 989) | (88 598) | (39 143) |

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

| № строки | Наименование | Группа А (основной акционер) | Группа Б (предприятия под совместным контролем) | Группа В (основной управленческий персонал) | Группа Г (прочие связанные стороны) |
|----------|---|------------------------------|---|---|-------------------------------------|
| | Активы | | | | |
| 1. | Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч. | - | - | - | 648 |
| 1.1 | Резерв на возможные потери по ссудной задолженности | - | - | - | - |
| 2. | Прочие активы | - | 78 203 | - | 1 |
| | Обязательства | | | | |
| 3. | Полученные субординированные кредиты | - | 500 000 | - | - |
| 4. | Средства на счетах, в т.ч.: | - | 16 781 427 | - | - |
| 4.1. | Привлеченные депозиты | - | 16 440 095 | - | - |
| 5. | Прочие обязательства | 18 333 | 4 215 | 30 087 | 8 063 |
| 6. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | - | - | - | - |
| | Внебалансовые активы | | | | |
| 7. | Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку | - | 6 898 000 | - | - |

Результаты этих операций в Отчет о финансовом результате были включены в следующих объемах:

За 2018 год

(тыс.руб.)

| № строки | Наименование | Группа А (основной акционер) | Группа Б (предприятия под совместным контролем) | Группа В (основной управленческий персонал) | Группа Г (прочие связанные стороны) |
|----------|--|------------------------------|---|---|-------------------------------------|
| 1. | Процентные доходы по предоставленным ссудам | - | 504 931 | - | 38 |
| 2. | Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов | (55 828) | (946 582) | - | - |
| | Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2) | (55 828) | (441 651) | - | 38 |
| 3. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | 289 | - | - |
| 4. | Комиссионные доходы | 1 730 | 9 226 | - | - |
| 5. | Комиссионные расходы | (7) | - | - | - |
| | Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5) | 1 723 | 9 226 | - | - |
| 6. | Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности | - | - | - | - |
| 7. | Прочие операционные доходы | - | - | - | - |
| 8. | Операционные расходы | (233) | (56 808) | (73 738) | (41 283) |
| 9. | Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | - | - | - | - |
| | Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9) | (54 338) | (488 944) | (73 738) | (41 245) |

16. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В 2018 и 2019 годах вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

| № п/п | Виды вознаграждений | 2019 год | 2018 год |
|-------|--|----------|----------|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | 59 223 | 54 012 |
| 1.1 | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 59 223 | 54 012 |
| 2 | Долгосрочные вознаграждения | 29 420 | 19 726 |
| 3 | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - |
| 4 | Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе | - | - |
| 5 | Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| 6 | Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.: | 246 | 217 |
| 6.1 | Численность основного управленческого персонала (количество человек) | 7 | 7 |

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Цели системы оплаты труда:

- поддержание рыночного уровня заработной платы работников Банка;
- создание и постоянное совершенствование системы оплаты труда в Банке;
- обеспечение высокого уровня квалификации работников Банка;

- стимулирование работников на качественный, высокоорганизованный и эффективный труд, инновации, рационализаторство, бережное отношение к имуществу Банка;
- создание кадрового резерва и обеспечения карьерного роста работников Банка;
- обеспечение социальной защищенности работников;
- поддержание и укрепление деловой репутации Банка;
- обеспечение открытости и прозрачности в отношениях с работниками в области управления персоналом;
- исполнение требований федеральных законов, других нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового законодательства.
- повышение мотивации работников на достижение поставленных задач, внедрение дифференцированного подхода к материальному стимулированию работников Банка в зависимости от выполнения ими определенных ключевых показателей эффективности и степени влияния на финансовый результат, стимулирование ограничения принятия чрезмерных рисков для Банка.

Ключевые корпоративные показатели устанавливаются на период с 1 апреля текущего года по 31 марта года, следующего за текущим (финансовый год).

Корпоративные KPI, индивидуальные KPI и KPI компетенций объединяются Банком в годовой KPI для всех работников и оцениваются по окончании финансового года. Стратегические KPI для сотрудников, отнесенных к категории работников, принимающих риски, оцениваются по окончании финансового года и по окончании 3-го года следующего за финансовым годом в состав нефиксированной части оплаты труда которого он входит.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

- в Банке обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда этих подразделений от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- размер фиксированной части оплаты труда (должностного оклада) составляет не менее 50% от общего объема вознаграждения, выплачиваемого работникам данной категории. По факту в 2019 году размер фиксированной части оплаты труда (должностного оклада) составил не менее 78% от общего объема вознаграждения.

С учётом стратегии Банка, устанавливаются корпоративные KPI с целью достижения поставленных задач по финансовому результату и ограничению наиболее значимых рисков. Корпоративные KPI:

| № | | KPI | Вес | Характеристика показателя | Порядок определения и оценки |
|---|-----------------------------------|---|-----|---|---|
| 1 | Общие | Чистая прибыль, млн Р | 25% | Количественный показатель по доходности | Финансовый результат |
| 2 | | Кредиты, млрд Р | 25% | Количественный показатель по кредитному риску | Размер кредитного портфеля (кредиты физическим и юридическим лицам) |
| 3 | Кэптивное кредитование Mitsubishi | Уровень проникновения в розничные продажи Mitsubishi, % | 10% | Качественный показатель по доходности | Доля кредитов Банка в количестве розничных продаж новых автомобилей ММСР. Для расчета используется количество выданных Банком кредитов на новые а/м Мицубиси в периоде (управленческая отчетность) и информация ММСР о количестве проданных в периоде автомобилей, за исключением продаж юридическим лицам и продаж в Белоруссию и Казахстан. |
| 4 | | Коэффициент списания | 10% | Качественный показатель по риску | Соотношение суммы списанных кредитов (безнадежной задолженности) включая случаи мошенничества, на новые автомобили Mitsubishi к среднегодовому объему портфеля авто-кредитов на новые автомобили Mitsubishi. Среднегодовой объем рассчитывается как среднеарифметическая величина на основе данных ежемесячной отчетности |
| 5 | | Доходность по кэптивным кредитам Mitsubishi | 10% | Количественный показатель по доходности | Разница между средневзвешенной процентной ставкой (ставка рассчитанная как ставка указанная в кредитных договорах с учетом ставки прямой субсидии) по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей Mitsubishi в 2018 финансовом году и ставкой фондирования, определяемой КУАП |
| 6 | Не кэптивное кредитование | Коэффициент списания | 10% | качественный показатель по рискам | Соотношение суммы списанных кредитов (безнадежной задолженности) за текущий финансовый год включая случаи мошенничества, на автомобили (исключая новые автомобили Mitsubishi) к среднегодовому объему портфеля авто-кредитов на автомобили (исключая новые автомобили Mitsubishi). Среднегодовой объем рассчитывается как среднеарифметическая величина на основе данных ежемесячной отчетности |
| 7 | | Доходность по некэптивным кредитам | 10% | Количественный показатель по доходности | Разница между средневзвешенной процентной ставкой по кредитам (ставка рассчитанная как ставка указанная в кредитных договорах с учетом ставки чистого дохода от комиссий по страхованию жизни и каско), выданным физическим лицам на приобретение автомобилей (кроме новых автомобилей Mitsubishi) в 2018 финансовом году и ставкой фондирования, определяемой КУАП |

В случае неполного достижения поставленных целей, возможно сокращение или отмена выплат, при этом в нефиксированной части оплаты труда учитывается удельный вес корпоративных KPI, индивидуальных KPI и KPI компетенций. Степень достижения годовых KPI влияет на величину предельного размера премирования, установленную для всех категорий работников.

В отчетном периоде установленные корпоративные KPI не изменялись.

Результаты работы каждого из членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оцениваются с учетом результатов достижения каждого из установленных KPI, которые подразделяются на KPI годовые и KPI стратегические (общебанковские). Размер выплат прямо пропорционален совокупному результату достижения годовых KPI в % и их удельному весу в нефиксированной части оплаты труда. KPI стратегические устанавливаются с учётом достижения целей в долгосрочной перспективе и оцениваются по окончании 3-го года следующего за финансовым годом.

Внутренние нормативные документы предусматривают возможность корректировки размера отложенной премии по результатам выполнения стратегических KPI по плановым промежуточным показателям за текущий финансовый год, но в отчетном периоде такие корректировки не производились, за исключением случаев увольнения.

Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды, составляет:

| | <u>2019 год</u> | <u>2018 год</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Вознаграждение, относящееся к отчетному году | 12 185 | 10 572 |
| Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам | <u>17 235</u> | <u>9 154</u> |
| Итого нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды | <u>29 420</u> | <u>19 726</u> |

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году не производилось.

16.1. Выплаты на основе долевых инструментов

Выплаты на основе долевых инструментов Банком не проводились.

17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Требующие раскрытия существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты у Банка отсутствовали за исключением возможных влияний, раскрытых в разделе «Операционная среда» учетной политики .

Руководитель

Главный бухгалтер

25 марта 2020 г.



Ющ.

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.